

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

**EL COSTO FISCAL DESDE EL AÑO 2011 Y SU AFECTACIÓN EN
LA CONFORMACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO
EN UN BANCO PRIVADO ECUATORIANO**

**TRABAJO DE TITULACIÓN DE GRADO PREVIA LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

- CPA

JORGE ALBERTO ZAPATA GUERRERO

DIRECTOR: ING. COM. DIEGO GALARZA

QUITO, NOVIEMBRE 2014

Director de Disertación

Ing. Com. Diego Galarza

Informantes

Ing. Com. Jaime Guada, CPA

Ing. Com. Álvaro Ponce, MBA

INDICE

INTRODUCCIÓN, 1

1. HISTORIA DE LA BANCA PRIVADA DESDE EL 2011, 3

1.1. INGRESOS, 3

- 1.1.1. Ingresos por servicios Bancarios generales, 8
- 1.1.2. Disminución de ingresos bajo resoluciones y regulaciones de Junta Bancaria y Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), 21

1.2. GASTOS, 24

- 1.2.1. Gasto Operacionales, 24

1.3. DEPÓSITOS, 40

- 1.3.1. Tipo y monto de depósitos – acreditaciones generales, 41

1.4. CREDITOS, 49

- 1.4.1. Tipo y monto de créditos – deudores generales, 50
- 1.4.2. Niveles de morosidad de cartera, 60

1.5. PAGO DE TRIBUTOS Y CONTRIBUCIONES, 63

- 1.5.1. Impuesto directos, 65
- 1.5.2. Impuestos indirectos, 68
- 1.5.3. Contribuciones generales, 69

2. LA CRISIS FINANCIERA DEL 2008, 72

2.1. CRISIS FINANCIERA GLOBAL Y SU AFECTACIÓN AL ECUADOR, 72

- 2.1.1. Creación de la Ley de seguridad Financiera y el Fondo de Liquidez, 75
- 2.1.2. Corporación del Seguro de Depósitos, 90

2.2. CAPITALIZACIÓN DE UTILIDADES BANCARIAS DESDE 2011, 98

- 2.2.1 Capitalización y Fortalecimiento de la Banca Privada desde el año 2011, 99

3. LA REFORMA TRIBUTARIA DEL 2007, 110

3.1. CREACIÓN DE LA LEY REFORMATORIA PARA LA EQUIDAD TRIBUTARIA PARA EL ECUADOR (LETE), 110

- 3.1.1 Recaudación del ISD por Sistema Financiero Privado, 113
- 3.1.2. Recaudación del Impuesto a los activos en el Exterior, 121

3.2. DETERMINACIÓN DEL ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA Y SUS EFECTOS A MEDIANO Y LARGO PLAZO, 126

- 3.2.1. Anticipo Impuesto a la Renta año 2011, 127
- 3.2.2. Anticipo Impuesto a la Renta año 2012, 132
- 3.2.3. Anticipo Impuesto a la Renta año 2013, 135
- 3.2.4. Anticipo Impuesto a la Renta año 2014, 137

4. IMPACTO TRIBUTARIO A LA CONFORMACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO EN UN BANCO PRIVADO ECUATORIANO A PARTIR DEL 2013, 140

4.1. ANÁLISIS DEL IMPUESTO DEL 3 % SOBRE LOS INGRESOS OPERACIONALES, 141

4.2. AGENTE DE PERCEPCIÓN IVA 12% EN PRESTACIÓN DE SERVICIOS, 144

4.3. AFECTACIÓN DEL ISD E IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EN EL EXTRIOR, 147

4.4 GASTO POR CONTRIBUCIONES GENERALES, 149

4.5. PARTICIPACIÓN DE UTILIDADES A LOS TRABAJADORES E IMPUESTO A, 150

4.6. CONFORMACIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO BAJO NUEVA NORMATIVA, 152

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 160

5.1. CONCLUSIONES, 160

5.2. RECOMENDACIONES, 161

BIBLIOGRAFÍA, 163

ANEXOS, 166

ÍNDICE DE CUADROS Y GRAFICOS

CUADROS

- Cuadro No. 1. 1: Ingresos por tamaño de la Banca Privada año 2011, 10
Cuadro No. 1. 2: Ingresos de la Banca Privada por tipo de servicio año 2011, 11
Cuadro No. 1. 3: Ingresos por tamaño de la Banca Privada año 2012, 13
Cuadro No. 1. 4: Ingresos de la Banca Privada por tipo de servicio año 2012, 14
Cuadro No. 1. 5: Ingresos por el tamaño de los Bancos Privados del Ecuador año 2013, 16
Cuadro No. 1. 6: Ingresos de la Banca Privada por tipo de servicio año 2013, 17
Cuadro No. 1. 7: Ingresos por el tamaño de los Bancos Privados del Ecuador - junio 2014, 19
Cuadro No. 1. 8: Ingresos de la Banca Privada por tipo de servicio - junio 2014, 20
Cuadro No. 1. 9: Gastos de la Banca Privada por su concepto año 2011, 29
Cuadro No. 2: Gastos de la Banca Privada por su concepto año 2012, 32
Cuadro No. 2. 1: Gastos de la Banca Privada por su concepto año 2013, 35
Cuadro No. 2. 2: Gastos de la Banca Privada por su concepto - junio 2014, 38
Cuadro No. 2. 3: Créditos Otorgados por la Banca Privada año 2011, 52
Cuadro No. 2. 4: Créditos Otorgados por la Banca Privada año 2012, 54
Cuadro No. 2. 5: Créditos Otorgados por la Banca Privada año 2013, 56
Cuadro No. 2. 6: Créditos Otorgados por la Banca Privada a junio del 2014, 58
Cuadro No. 2. 7: Inversiones del Fideicomiso Fondo de Seguros de Depósitos 2011, 93
Cuadro No. 2. 8: Inversiones del Fideicomiso Fondo de Seguros de Depósitos 2012, 95
Cuadro No. 2. 9: Inversiones del Fideicomiso Fondos de Seguros de Depósitos 2013, 97
Cuadro No. 2. 10: Determinación de activos monetarios y no monetarios, 129
Cuadro No. 2. 11: Determinación del Anticipo de impuesto a la renta año 2011, 130
Cuadro No. 2. 12: Anticipo de IR vs. Impuesto a la Renta Causado, 131
Cuadro No. 2. 13: Determinación del Anticipo de impuesto a la Renta año 2012, 133
Cuadro No. 2. 14: Anticipo de IR vs. Impuesto a la Renta Causado, 134
Cuadro No. 2. 15: Determinación del Anticipo de Impuesto a la Renta año 2013, 136
Cuadro No. 2. 16: Anticipo de IR vs. Impuesto a la Renta Causado, 136
Cuadro No. 2. 17: Determinación del Anticipo de Impuesto a la Renta año 2014, 138
Cuadro No. 2. 18: Anticipo de IR 2014 vs. Anticipo de IR 2013, 138
Cuadro No. 3. 1: Determinación del Anticipo de Impuesto a Renta del año 2014, 143
Cuadro No. 3. 2: Determinación de IVA en ventas y Crédito Tributario año 2013, 145
Cuadro No. 3. 3: Determinación de IVA en ventas y Crédito Tributario junio 2014, 146
Cuadro No. 3. 4: Contribuciones generales de un Banco Privado ecuatoriano año 2013, 149
Cuadro No. 3. 5: Contribuciones generales de un Banco Privado ecuatoriano a junio 2014, 150
Cuadro No. 3. 6: Estado de Resultados año 2013 de un Banco Privado ecuatoriano, 154
Cuadro No. 4: Patrimonio Técnico de un Banco Privado Ecuatoriano año 2013, 156
Cuadro No. 4. 1: Patrimonio Técnico de un Banco Privado Ecuatoriano a junio 2014, 158

GRÁFICOS

- Gráfico No. 1: Liquidez Fondo al 31-dic-2011, 79
Gráfico No. 2: Composición del Fideicomiso de Garantía año 2011, 80
Gráfico No. 3: Liquidez Fondo al 31-dic-2012, 83
Gráfico No. 4: Composición del Fideicomiso de Garantías año 2012, 85
Gráfico No. 5: Liquidez Fondo al 31 dic 2013, 89
Gráfico No. 6: Patrimonio Técnico Banca Privada año 2011, 101
Gráfico No. 7: Patrimonio Técnico Banca Privada año 2012, 103
Gráfico No. 8: Evaluación Patrimonial Banca Privada, 105
Gráfico No. 9: Patrimonio Técnico Banca Privada año 2013, 106
Gráfico No. 10: Participación de la Banca Privada a junio del 2014, 108
Gráfico No. 11: Patrimonio Técnico Banca Privada a junio del 2014, 109
Gráfico No. 12: ISD causado Banca Privada año 2011, 114
Gráfico No. 13: ISD causado Banca Privada año 2012, 117
Gráfico No. 14: ISD causado Banca Privada año 2013, 119
Gráfico No. 15: ISD causado Banca Privada año 2014 (junio), 120
Gráfico No. 16: Recaudación Imp. Activos en el Exterior año 2011, 122
Gráfico No. 17: Recaudación de Imp. Activos en el Exterior 2012, 123
Gráfico No. 18: Recaudación Imp. Activos en el Exterior 2013, 124
Gráfico No. 19: Recaudación Imp. Activos en el Exterior 2011 – 2014, 125

RESUMEN EJECUTIVO

El presente proyecto de investigación tiene como finalidad, el demostrar la afectación que ha tenido un Banco Privado ecuatoriano en la conformación de su patrimonio técnico, partiendo de un análisis de las reformas regulatorias de carácter administrativo, fiscal y de control, dentro de este estudio se abordaran los siguientes temas de importancia.

En el primer capítulo, realizaremos un análisis general del Sistema Financiero de la Banca Privada, desde el año 2011, debido a que en este año se realizaron las más importantes reformas legales de carácter administrativo dictadas por la Junta Bancaria y Superintendencia de Bancos y Seguros, y reformas de carácter fiscal establecidas bajo Ley, Resoluciones y/o Circulares de cumplimiento estas dos últimas emitidas por el Servicios de Rentas Internas, en este primer capítulo, mencionaremos cuatro punto importantes dentro de las estructura de los Balances Generales y Estado de Resultados de los Bancos Privados del Ecuador, los puntos son: i) Ingresos; ii) Gastos; iii) Créditos; iv)Depósitos. Adicional a esto mencionaremos de una manera general cual ha sido el pago de tributos realizados por la Banca Privada.

En el segundo capítulo mencionaremos cuales han fueron las principales causas de la Crisis Financiera mundial del año 2008, que obligó al Ecuador a tomar medidas de política económica y fiscal respecto a la realización de transacciones con países del extranjero, esto con el fin de evitar fugas de capitales, además dentro de este capítulo mencionaremos las medidas de fortalecimiento del sector financiero de la Banca Privada, respecto a la profundización bancaria, con el fin de evitar una posible crisis del sector.

En el tercer capítulo analizaremos cuales fueron las principales reformas desde el año 2011, en temas de carácter fiscal regulatorio, respecto a los más importantes tributos después del Impuesto a la Renta, dichos tributos son; i) Impuesto a la Salida de Divisas (ISD); ii) Impuestos a los activos en el Exterior, y iii) Anticipo de Impuesto a la Renta, los cuales tienen un afectación directa a las operación de los Bancos Privados, que a su vez participan de una manera importante en la disminución de las utilidades.

El cuarto capítulo, se ha destinado para el análisis del tema de trabajo de titulación, es decir, como han afectado los impuestos a la conformación del patrimonio técnico de una Banco Privado para el cierre del año 2013, y para mitad del año 2014 partiendo del análisis de la utilidad neta considerada como una parte fundamental del patrimonio, debido a que para estos años ya se encontraron vigentes todos las reformas fiscales y administrativas, dentro de este punto evaluaremos como y cuanto se afectó un Banco Privado y su patrimonio Técnico.

Una vez que hemos evaluado todos el entorno en que se encuentran operando los Banco

Privados en el Ecuador, y como estos han afectado las operaciones de la Banca Privada provocando que la generación de utilidades sea la más afectada, las cuales se han visto disminuidas a desde el año 2011 hasta la fecha de corte junio 2014.

Los resultados fueron obtenidos en base a la aplicación de la normativa vigente tanto fiscal como administrativa y de los cual se realizaron las respectivas conclusiones y recomendaciones.

INTRODUCCIÓN

El presente estudio, se lo realiza, con el énfasis, de verificar si realmente el sector financiero con aplicación a la Banca Privada en Ecuador, tiene los grandes niveles de prosperidad empresarial que han sido mencionados desde los inicios del gobierno del presidente Rafael Correa.

Además este estudio se lo realiza con el fin de verificar cuán grande es la carga tributaria que soporta la Banca Privada en Ecuador y como afecta a sus indicadores de gestión, rendimiento y sostenibilidad, tanto a corto plazo como a largo plazo. Debemos mencionar que no solo la carga tributaria ha sido un factor importante en la correcta administración de la Banca Privada, ya que la aplicación de normas de carácter administrativo con un direccionamiento a los ingresos y gastos de estas entidades ha provocado que tenga también un fuerte impacto a la generación de utilidades y a su respectiva disminución a partir del año 2011.

Las utilidades netas de la Banca Privada, constituyen un factor importante a la hora de tomar decisiones, ya que por un lado estas demuestran la capacidad que tiene la administración sobre un Banco Privado Ecuatoriano respecto a buena realización de operaciones y por otro lado para los organismos de control, demuestra la correcta aplicación de la normativa financiera, este punto se puede validar a la hora de obtener el

Patrimonio Técnico Total del Banco Privado. Es por eso que este trabajo se enfoca la determinación de este indicador y como es afectado con una carga impositiva como principal variable para una afectación directa en un Banco Privado Ecuatoriano.

1. HISTORIA DE LA BANCA PRIVADA DESDE EL 2011

1.1. INGRESOS

Como parte inicial de nuestro respectivo análisis sobre los ingresos generados por la Banca Privada desde el año 2011, enfatizaremos una pequeña conceptualización respecto a lo que debe ser considerado, reconocido y registrado como un ingreso para un ente empresarial por su prestación de servicios hacia terceros, haciendo alusión al servicio de intermediación financiera que prestan los Bancos.

Para tener una idea contable generalizada más adecuada se ha considerado mencionar de una manera breve lo descrito, en las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), actualizadas en el año 2008, por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) por sus siglas en ingles .

Las NIC's dan parámetros y razonamientos lógicos con los cuales una entidad debe preparar sus estados financieros, esto con el fin de que los terceros a la entidad puedan comprender de manera real la situación financiera de la empresa y que estos a su vez puedan ser interpretados en cualquier parte del mundo, las NIC's tienen varias subdivisiones o subtemas los cuales se especializan en las diferentes estructuras

financieras de una entidad, como son los activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos, esto con el fin de realizar procedimientos financieros y contables que permitan demostrar la situación real de las cuentas de Balance en un determinado ciclo.

De las subdivisiones mencionadas se analizará de manera muy general lo que se establece la NIC 18 Ingresos por Actividades Ordinarias.

La NIC 18 indica como un ente jurídico dedicado al comercio de bienes y/o servicios, debe reconocer a lo largo de un ciclo económico sus ingresos generados por sus actividades y/o transacciones ordinarias hacia y para terceros es decir sus clientes, es importante mencionar que esta norma no fue realizada específicamente para instituciones financieras, ya que al ser una industria regulada de manera local, es decir por los órganos de control del país en la que se encuentra ubicada la entidad financiera, dichos organismos de control determinaran bajo sus propios criterios los niveles de control interno, riesgos financieros y demás medidas económicas y políticas, que justifiquen la correcta administración de este sector de servicios de intermediación, para el caso ecuatoriano, el órgano de control sobre todas las instituciones financieras es la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (SBS) creada el 6 de septiembre del 1927 bajo las leyes “Ley Orgánica de Bancos” y La Ley Orgánica del Banco Hipotecario” Leyes creadas en el mismo año.

A lo largo del tiempo de vida de esta entidad, esta ha dictado un sin número de documentos de aplicación obligatoria hacia todas las entidades del sistema financiero nacional con el fin de mantener un correcto control respecto al control interno y administración en especial de los Bancos Privados en el Ecuador.

Ahora bien, continuando con lo descrito en la NIC 18, respecto a la forma en cómo una entidad que venda bienes y/o preste servicios debe reconocer sus ingresos. Dentro de los párrafos del apéndice de esta norma, se explica mediante conceptos básicos, el cómo debe registrar sus ingresos la Banca Privada, el párrafo principal del apéndice de la NIC 18 (IASB, 2008) considera lo siguiente:

Comisiones por servicios financieros: El reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias derivados de comisiones por servicios financieros dependerá del propósito por el cual se evalúan dichas comisiones y la base contable utilizada para los instrumentos financieros asociados.

La descripción de las comisiones por servicios financieros puede no ser indicativa de la naturaleza y sustancia del servicio prestado. Por ello, es necesario distinguir entre comisiones que son una parte integrante de la tasa de interés efectiva de un instrumento financiero, comisiones que son ganancias en la medida que se presta el servicio, y comisiones que son ganancias cuando se lleva a cabo un acto significativo.

De acuerdo a lo citado del apéndice de la NIC 18, el reconocimiento del ingreso de la Banca Privada debe ser realizado bajo dos condiciones y principios de contabilidad generalmente aceptados, i) por el principio contable del devengado, el cual indica que los ingresos deben ser reconocidos en el tiempo real al que corresponda la transacción indistintamente de si esta se ha cobrado en el momento de su registro, y ii) el principio de esencia sobre la forma, el cual indica que las transacciones y su respectivo registro contable debe ser realizado de una manera razonable y coherente ante los hechos que provocaron la transacción se servicio.

El apego de estos dos principios contables con respecto al registro de los ingresos por la prestación de servicios que realiza la Banca Privada, se da principalmente por el hecho de que estas por su calidad de intermediarios financieros, realizan un sin número de transacciones solicitadas claro está por sus clientes, y por las cuales estas entidades deben de alguna manera segregar sus ingresos, de dicha segregación se ha considerado agruparlas en dos grandes grupos, los cuales se detallará a continuación y a lo largo del estudio.

Grupo No. 1- Colocación de préstamos de consumo y financiamiento para bienes de capital: La parte fundamental de la Banca, ya sea esta pública o Privada, es la de generar créditos los cuales pueden ser colocados en sectores de consumo o para la compra de bienes de capital o financiamiento para la vivienda o el sector mercantil, por estos créditos concedidos por los Bancos Privados deberán generar su respectivos ingresos los cuales están representados en las tasas de interés activas impuestas al otorgar los créditos.

Estas tasas de intereses activas que los Bancos Privados cobran por el otorgamiento del crédito, son los ingresos que deben registrar en el Estado de Resultado, a lo largo de un ciclo comercial, esto de acuerdo a lo establecido en el Catálogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros con actualización a noviembre del 2013..

Grupo No. 2 Transacciones generales: A lo largo de la historia la Banca Privada ha mejorado su conceptualización de negocio de intermediación, es decir que de un simple lugar de depósitos monetarios a cambio de comisiones por el resguardo de dichos depósitos, pasaron los Bancos a ser entidades prestamista de recursos, los cuales ya fueron mencionados en el párrafo anterior, y realizadores de transacciones financieras

Hoy en día, los Bancos realizan un sin número de transacciones a nivel local, regional, nacional e internacional, a favor de sus clientes, además del respectivo resguardo de información y dinero mediante depósitos y bienes de gran valor, esta prestación de servicios ha generado que sus ingresos se diversifiquen a un punto en el cual, los Bancos han tenido que ir perfeccionando sus sistemas de seguridad en lo referente al resguardo de información y control es sus transacciones. Mejorando a su tecnología, medidas de control interno y otros procedimientos de resguardo, de igual forma a lo largo de la vida de los Bancos, los procedimientos y normas de mayor impacto y aplicación a nivel internacional han tenido las instituciones financieras han sido los Acuerdo de Basilea, emitidos por el Comité de Supervisión Bancaria (CSB), fundado en el año 1975, por los 10 principales bancos centrales del grupo económico G-10 (CSB, 2014).

El correcto mantenimiento de sus sistemas informáticos para realizar todas las transacciones externas e internas a favor de sus clientes, ha permitido que los Bancos puedan reconocer de una manera fiable los respectivos valores que deben registrar

como ingresos en forma de comisiones por la prestación de servicios en las transacciones generales que realizan.

Bajo la descripción de estos dos grupos de transacciones realizadas por los Bancos por las cuales deben reconocer y registrar sus ingresos durante un ciclo de tiempo, es como de alguna manera hemos expuesto la aplicación de lo citado en el apéndice de la NIC 18, y a su vez los principios de contabilidad generalmente aceptados mencionados y que hacen referencia y entendimiento del correcto reconocimiento y registro de los ingresos generados por los Banco de acuerdo a la NIC.

1.1.1. Ingresos por servicios Bancarios generales.

En esta parte del estudio se analizarán los ingresos generados por la Banca Privada en el Ecuador desde el año 2011, se ha considerado este año como punto de partida debido a que durante el 2011, el Estado ecuatoriano, realizó un sin número de regulaciones afectando directamente al sector financiero, como medidas de control impositivo, transaccional y resguardo de liquidez.

Para un mejor entendimiento del análisis se clasificaron a los ingresos generados por la Banca Privada en el Ecuador desde el año 2011, en dos grandes grupos, i) Por el tipo de transacciones y ii), Por el tamaño de los Bancos, con esto se pretende demostrar y explicar de una manera más adecuada cómo han evolucionado los ingresos desde el año de partida ya mencionado.

Por otro lado se analizarán los cambios regulatorios de importancia realizados por los organismos de Control, sobre la Banca Privada, los cuales ha perjudicado a la Banca, enfocándonos principalmente a los que afecten en la generación de ingresos.

1.1.1.1. Ingresos Banca Privada año 2011

El año 2011, de acuerdo a la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ABPE) fue uno de los mejores años de la Banca Privada en el Ecuador tanto y en cuanto a sus niveles elevados de colocaciones y captaciones de capitales, esto sustentado en el Boletín Financiero anual emitido de la SBS, en el cual se realizó el respectivo estudio del comportamiento del sistema Bancario Privado para el año 2011.

De acuerdo al Boletín (SBS, 2011), la Banca Privada en el año 2011 ha generado ingresos totales por un monto de US\$ 2,698 millones superiores al año 2010 por US\$ 503 millones, los cuales representan un incremento del 23% sobre el 2010, esto a su vez ha permitido mejorar sus indicadores de eficiencia operativa es decir que sus márgenes de contribución han absorbido de manera significativa sus costos y gastos operativos, dejando así una utilidad neta de US\$ 395 millones de dólares, superior en un 51,3% con respecto al año 2010.

Para un mejor entendimiento de lo descrito en el párrafo anterior el cuadro No.1., indicara como se reconoció y registro el ingreso de la Banca Privada tanto por sus niveles de participación del sector, dividiéndoles en tres grupos i) Bancos Grandes, ii) Bancos Medianos y iii) Bancos Pequeños y por otro lado el cómo se reconoció estos ingresos de acuerdo a su nivel de participación en los Estados de Resultados de todo el sector de la Banca Privada en Ecuador,

Cuadro No. 1. 1 Ingresos por tamaño de la Banca Privada año 2011

Ingresos por tamaño de la participación de la banca privada 2011 (en miles de dólares)				
Cuenta del Estado de Resultados	BANCOS PRIVADOS GRANDES	BANCOS PRIVADOS MEDIANOS	BANCOS PRIVADOS PEQUEÑOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS
Total de ingresos	1.721.542	617.243	.. 359.221	2.698.006
Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros de Ecuador (Boletín diciembre 2011) Elaboración: Jorge Zapata Guerrero				

De acuerdo a la segregación descrita en el párrafo anterior, la participación de los ingresos de la Banca Privada se compone tal como lo muestra el cuadro No. 1 en donde se puede ver que los Bancos Privados grandes tienen una participación mayoritaria equivalente al 64%, además es importante mencionar que dentro de este grupo se destaca la participación del Banco del Pichincha, con una participación del 51%, por otro lado dentro de la participación de los grupos de Bancos Medianos y Pequeños, los más representativos son los Bancos, Banco Bolivariano con 25% y Banco Solidario con un 23% respectivamente., así lo indica el Boletín financiero para 2011 (SBS, 2011)

Ahora bien, siguiendo con el desarrollo del análisis respecto a los ingresos del año 2011, el cuadro No. 1.2., muestra cómo fue la participación de los ingresos de la Banca Privada dentro del Estado de Resultados, Es decir cómo fue la segregación de los ingresos por intereses generados de las colocaciones realizadas en forma de préstamos y los ingresos generados por los servicios prestados por intermediación financiera

Cuadro No. 1. 2 Ingresos de la Banca Privada por tipo de servicio año 2011

Ingresos de la Banca Privada por el tipo de servicios al 31-12-2011 (miles de dólares)				
Cuenta del Estado de Resultados	BANCOS PRIVADOS GRANDES	BANCOS PRIVADOS MEDIANOS	BANCOS PRIVADOS PEQUEÑOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS
Total de ingresos	1.721.542	617.243	359.221	2.698.006
Ingresos por Interes				
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	974.347	415.772	242.618	1.632.737
Ingresos por Servicios				
COMISIONES GANADAS	124.617	67.398	18.521	210.536
INGRESOS POR SERVICIOS	275.333	81.423	48.838	405.593
UTILIDADES FINANCIERAS	102.581	14.587	13.792	130.959
Otros ingresos				
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	125.935	17.834	10.480	154.248
OTROS INGRESOS	118.730	20.230	24.974	163.933
Fuente: SuperIntendencia de Bancos y Seguros de Ecuador (Boletín diciembre 2011) Elaboración: Jorge Zapata Guerrero				

Como se puede ver en el cuadro No.12., los ingresos más importantes dentro del estado de resultados corresponden a los ingresos generados por interés y descuentos ganados, los cuales tienen una participación de 61% sobre el total de los ingresos de la Banca Privada para este año, siendo lo restante dividido entre los ingresos por servicios de intermediación financiera con el 28% y otros ingresos generados por la Banca, los cuales representan el 12% (SBS, 2011).

De igual forma, los bancos privados grandes son los que mayor participación tienen dentro de la segregación de nuestro estudio, imponiéndose el Banco del Pichincha dentro de toda la participación de los ingresos generados.

1.1.1.2. Ingresos Banca Privada año 2012

Para la realización de esta parte de nuestro análisis sobre los ingresos del año 2012, hemos considerado analizar el Informe de Comportamiento del Sistema Financiero Nacional para el año 2012, emitido por la SBS.

De acuerdo al Informe (SBS, 2012), la Banca Privada generó ingresos por un total de US\$ 2, 949 millones, equivalente a un crecimiento del 9% sobre los ingresos del año 2011. Siendo este un incremento no esperado por la Banca Privada, claro está si lo comparamos con el crecimiento del año anterior.

Continuando con el análisis del informe (SBS, 2012). Estos ingresos, lograron generar una utilidad neta total de US\$ 314 millones de dólares, US\$ 80 millones menos que el año 2011 equivalentes al 20,4% de

disminución, además de un incremento general de un 14% de los costos y gastos operativos de la Banca Privada.

Ahora bien, para un mejor entendimiento de los ingresos generados por la Banca Privada en el 2012, los segregaremos y analizaremos desde dos puntos de vista, el primero desde por el tamaño de los Bancos Privados, y el segundo por la participación de los ingresos generados en el Estado de Resultados.

Cuadro No. 1. 3 Ingresos por tamaño de la Banca Privada año 2012

Ingresos por tamaño de la participación de la banca privada 2012 (en miles de dólares)				
Cuenta del Estado de Resultados	BANCOS PRIVADOS GRANDES	BANCOS PRIVADOS MEDIANOS	BANCOS PRIVADOS PEQUEÑOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS
Total de ingresos	1.850.793	698.670	399.584	2.949.048
Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros de Ecuador (Boletín diciembre 2012) Elaboración: Jorge Zapata Guerrero				

Como se puede ver en el cuadro No 1.3, los Bancos Privados grandes tienen Una participación del 63%, algo similar al 2011, siendo el Banco Pichincha el mayor dentro de este grupo con un 53%. Por otro lado dentro de la participación de los Bancos Medianos y Pequeños, sus principales representantes corresponden al, Banco Internacional con el 26%, y el Banco Solidario con el 22%, respectivamente, esto de acuerdo al Boletín Financiero (SBS, 2012)

Ahora enfocándonos a los ingresos de acuerdo a su participación dentro del Estado de Resultados, hemos segregado a los ingresos en dos grandes grupos i) Los ingresos generados por interés ganados y ii) Los ingresos generados por servicio de intermediación financiera, de acuerdo al cuadro No. 1.4.

Cuadro No. 1. 4 Ingresos de la Banca Privada por tipo de servicio año 2012

Ingresos de la Banca Privada por el tipo de servicios al 31-12-2012 (en miles de dólares)				
Cuenta del Estado de Resultados	BANCOS PRIVADOS GRANDES	BANCOS PRIVADOS MEDIANOS	BANCOS PRIVADOS PEQUEÑOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS
Total de ingresos	1.850.793	698.670	399.584	2.949.048
Ingresos por Interes				
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.167.118	494.839	283.736	1.945.693
Ingresos por Servicios				
COMISIONES GANADAS	138.413	68.594	16.446	223.453
INGRESOS POR SERVICIOS	264.491	80.525	44.187	389.203
UTILIDADES FINANCIERAS	69.050	12.536	13.694	95.280
Otros ingresos				
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	121.954	12.035	13.649	147.638
OTROS INGRESOS	89.766	30.141	27.873	147.780
Fuente: SuperIntendencia de Bancos y Seguros de Ecuador (Boletín diciembre 2012) Elaboración: Jorge Zapata Guerrero				

De acuerdo al cuadro No. 1.4., para el año 2012, la participación de los ingresos en el Estado de Resultados se concentra en un 72% en los interés ganados por colocaciones realizadas, para este caso es importante señalar que dentro de la participación general el Banco del Pichincha representa el 33% sobre el total de los ingresos generados por intereses ganados durante el año 2012. Esto último de acuerdo al Boletín Financiero (SBS, 2012)

Es importante mencionar, que el incremento leve que tuvieron los ingresos de la Banca Privada para el año 2012, se ve afectado en lo que corresponde a las regulaciones realizadas por el Gobierno ecuatoriano, las cuales analizaremos más adelante.

1.1.1.3. Ingresos Banca Privada año 2013

Continuando con nuestro análisis sobre los ingresos de la Banca Privada, seguiremos utilizando el informe emitido por la SBS correspondiente al comportamiento del sistema financiero nacional para el 2013, adicional a esto es importante señalar que el Gobierno ecuatoriano realizó reformas mediante la emisión de leyes de carácter tributario y reformas a otras leyes existentes, esto con el fin de obtener una mayor recaudación fiscal a partir de los ingresos brutos generados por la Banca Privada a partir del año 2013, este impacto tendrá una revisión más a detalle en los capítulos tercero y cuarto de este trabajo.

De acuerdo a lo informe de la (SBS, 2013), los ingresos totales para el 2013, de la Banca Privada fueron de US\$ 3,022 millones de dólares, siendo estos superiores en solo US\$ 73,2 millones de dólares lo que representan un incremento mínimo 2,5%

En el mismo informe (SBS, 2013) se menciona que a pesar de este incremento, las utilidades netas solo fueron de US\$ 268 millones, siendo inferiores generadas en el 2012 por US\$ 46,2 millones, representando un decremento del 14,7%.

Para un mejor entendimiento de la composición de los ingresos del año 2013, el cuadro No. 1.5. nos enseñará cómo fue la distribución de los ingresos entre la participación de la Banca Privada.

Cuadro No. 1. 5 Ingresos por el tamaño de los Bancos Privados del Ecuador año 2013

Ingresos por tamaño de la participación de la banca privada 2013 (en miles de dólares)				
Cuenta del Estado de Resultados	BANCOS PRIVADOS GRANDES	BANCOS PRIVADOS MEDIANOS	BANCOS PRIVADOS PEQUEÑOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS
Total de ingresos	1.900.933	916.380	204.896	3.022.208
Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros de Ecuador (Boletín diciembre 2013) Elaboración: Jorge Zapata Guerrero				

Al igual que los años anteriores participación de los Bancos Privados grandes representa más de la mitad de los ingresos del total generados por la Banca Privada, con una representación del 63%, siendo el Banco Pichincha con un 53% de participación el más importante en ingresos de este grupo.

De igual forma los Bancos predominantes en ingresos, en el grupo de Bancos Privados medianos, como en el grupo de Bancos Privados

pequeños son el Banco Internacional con una participación del 22% y el Banco Procrédit con un 33%, respectivamente (SBS, 2013)

Continuando con nuestro análisis de los ingresos de la Banca Privada durante el año 2013, el cuadro No. 1.6., nos enseñara como fue la participación de los ingresos generados en el Estado de Resultados. Es decir cuánto genero la Banca por ingresos generados de intereses por las colocaciones realizadas, y los ingresos generados por servicios de intermediación financiera.

Cuadro No. 1. 6 Ingresos de la Banca Privada por tipo de servicio año 2013

Ingresos de la Banca Privada por el tipo de servicios al 31-12-2013 (en miles de dólares)				
Cuenta del Estado de Resultados	BANCOS PRIVADOS GRANDES	BANCOS PRIVADOS MEDIANOS	BANCOS PRIVADOS PEQUEÑOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS
Total de ingresos	1.900.933	916.380	204.896	3.022.208
Ingresos por Interes				
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1.270.543	669.412	161.787	2.101.743
Ingresos por Servicios				
COMISIONES GANADAS	117.526	75.506	3.927	196.960
INGRESOS POR SERVICIOS	259.907	89.088	10.564	359.558
UTILIDADES FINANCIERAS	62.420	23.835	7.918	94.173
Otros ingresos				
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	91.795	15.785	7.429	115.009
OTROS INGRESOS	98.741	42.754	13.270	154.765
Fuente: SuperIntendencia de Bancos y Seguros de Ecuador (Boletín diciembre 2013)				
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero				

Como se puede ver en el cuadro No 1.6., lo ingresos por intereses generados por colocaciones de dinero, son el valor más importante dentro del Estado de Resultados representando un total del 78%,

seguido de los ingresos por servicios de intermediación una participación del 24%.

Es importante mencionar que para el año 2013, los Bancos privados con mayor participación en los ingresos totales del sistema privado son el Banco del Pichincha con un 33% y el Banco de Guayaquil con un 13%, estos dos Bancos pertenecen al grupo de Bancos Privados Grandes., esto último de acuerdo al Boletín Financiero a diciembre del 2013 (SBS, 2013).

1.1.1.4. Ingresos Banca Privada año 2014 (junio)

A junio del 2014, de acuerdo al Boletín Financiero (SBS, 2014) la Banca Privada tuvo ingresos, por un monto total de US\$ 1, 568 millones, los cuales fueron superiores a los ingresos de junio del 2013, en un 7%. De la misma manera que los años anteriores los Bancos Privados Grande fueron los de mayor realización de ingresos de los cuales el Banco Pichincha US\$ 515 millones. Para un mejor entendimiento de la composición de ingresos de acuerdo al tamaño de los Bancos Privados presentamos el cuadro No.1.7

Cuadro No. 1. 7 Ingresos por el tamaño de los Bancos Privados del Ecuador - junio 2014

Ingresos por tamaño de la participación de la banca privada a junio 2014 (en miles de dólares)				
Cuenta del Estado de Resultados	BANCOS PRIVADOS GRANDES	BANCOS PRIVADOS MEDIANOS	BANCOS PRIVADOS PEQUEÑOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS
Total de ingresos	987.388	452.542	128.094	1.568.024
Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros de Ecuador (Boletín Junio 2014) Elaboración: Jorge Zapata Guerrero				

De acuerdo al cuadro No. 1.7, los ingresos a junio del 2014 de l Banca Privada están concentrados en más de la mitad en los Bancos Grande con un 63%, mientras que 29% y 8% están en los otros dos grupos respectivamente. Dentro de estos dos grupos los mejores y mayores representantes son los Bancos Internacional con un 23% (US\$ 105 millones) y el Procredit con un 25% (US\$ 32 millones) esto de acuerdo al Boletín de Financiero (SBS, 2014)

Para entender de una mejor manera, el crecimiento de los ingresos a junio del 2014, con relación a junio del 2013 y además de cuáles fueron las principales cuentas de ingresos que provocaron el aumento con relación al año anterior, presentamos el cuadro No 1.8.

Cuadro No. 1. 8 Ingresos de la Banca Privada por tipo de servicio - junio 2014

Ingresos de la Banca Privada por el tipo de servicios a junio del 2014 (en miles de dólares)				
Cuenta del Estado de Resultados	BANCOS PRIVADOS GRANDES	BANCOS PRIVADOS MEDIANOS	BANCOS PRIVADOS PEQUEÑOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS
Total de ingresos	987.388	452.542	128.094	1.568.024
Ingresos por Interes				
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	669.738	336.827	102.155	1.108.720
Ingresos por Servicios				
COMISIONES GANADAS	60.532	33.738	5.405	99.675
INGRESOS POR SERVICIOS	137.130	46.431	6.106	189.666
UTILIDADES FINANCIERAS	28.409	8.846	4.360	41.615
Otros ingresos				
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	43.028	6.603	3.896	53.527
OTROS INGRESOS	48.551	20.098	6.173	74.821
Fuente: SuperIntendencia de Bancos y Seguros de Ecuador (Boletín Junio 2014)				
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero				

De acuerdo al cuadro No. 1.8, los ingresos de la Banca privada por los tipos de servicios se distribuyen en tres grandes grupos, esto de acuerdo a su modo de recaudación, en primer lugar tenemos a los ingresos por intereses y descuentos ganados los cuales representan el 71% , es importante mencionar que estos ingresos se realizan por el cobro de intereses en los prestamos colocados en el sistema productivo del país, que a junio del 2014 cerró con un monto de US\$ 18, 202 millones, esto último de acuerdo al Boletín Financiero (SBS, 2014).

Por otro lado, los ingresos generados por servicios de bancarización y adicionales a la intermediación financiera junio del 2014, representaron el 21%, adicional a esto debemos mencionar que los ingresos generados

por estos servicios son controlados por la Junta Bancaria, mediante la emisión de resoluciones.

1.1.2. Disminución de ingresos bajo resoluciones y regulaciones de Junta Bancaria y Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS).

Como se mencionó en párrafos anteriores, el Gobierno ecuatoriano, mediante sus organismos de control del Sistema Financiero Nacional, como son la Junta Bancaria y la SBS., han emitido un sin número de resoluciones con el fin de regularizar la banca privada, principalmente a lo que se refiere a la generación de ingresos por servicios, que de acuerdo al régimen algunos de estos deberían ser gratuitos, por ser considerados como servicios básicos dentro del Sistema Financiero Nacional.

Para cumplir con lo descrito en el párrafo anterior, el gobierno, mediante publicación en Registro Oficial No. 498 del 31 de diciembre del 2008 creó la Ley de Creación de la Seguridad Financiera., la cual realiza un sin número de modificaciones a distintas normas de carácter Financiero, en estas la “Ley General de Instituciones del Sistema Financiero Nacional”.

Esta Ley de Seguridad Financiera, modifica el primer inciso del Artículo 201 de la Ley General de las IFI's, esta modificación estipula lo siguiente:

Artículo 201: Los servicios activos, pasivos o de cualquier otra naturaleza que presten las Instituciones Financieras deberán sujetarse a las tarifas máximas que serán segmentadas por la naturaleza de cada institución financiera determinadas trimestralmente por la Junta Bancaria y publicadas en la página Web y oficinas de la Superintendencia de Bancos y Seguros de las Instituciones Financieras conforme a la normativa expedida para el efecto por la Junta Bancaria.

La Superintendencia de Bancos y Seguros autorizará previamente los servicios a ser libremente aceptados y recibidos por el cliente y usuario; y determinará las actividades propias de giro del negocio que no constituyen servicios. Las actividades bancarias propias del giro del negocio que impliquen transacciones básicas que realicen los clientes e información esencial respecto al manejo de sus cuentas, serán gratuitas.

De acuerdo a esta modificación en la norma que rige a la Banca Privada, de manera trimestral la Junta Bancaria emite su respectiva resolución de aplicación obligatoria por todas las entidades del Sistema Financiero, en donde establece las tarifas máximas de cobro a los servicios que presta la Banca, siempre y cuando estas no sean de propias en la esencia del giro del negocio.

Por otro lado la misma Junta Bancaria estableció mediante Resolución No. JB-2009-1315, del 12 de junio del 2009, la modificación del título XIV “De la transparencia de la información”, del libro I “Normas generales para la aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero” de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria, consta el capítulo I “De las remuneraciones por servicios”.

Esta resolución sustituye el capítulo I “De las remuneraciones por servicios”, del título XIV “De la transparencia de la información” por el siguiente: “CAPITULO I.- DE LAS TARIFAS POR SERVICIOS FINANCIEROS”

Dentro de las modificaciones realizada en esta normativa: estipula que los servicios que preste la Banca privada tendrá la siguiente clasificación:

- **Servicios financieros sujetos a tarifa máxima:** Son aquellos servicios financieros determinados expresamente por la Junta Bancaria que no implican transacciones básicas, por los cuales la institución del sistema financiero podrá cobrar una tarifa no superior a la máxima establecida. (Resolución No. JB-2009-1315)
- **Servicios financieros diferenciados:** Son aquellos servicios financieros diferenciados autorizados previamente por la Junta Bancaria, que no son de uso generalizado ni estandarizado, ofertados por la institución del sistema financiero para satisfacer necesidades no esenciales ni básicas de los clientes o usuarios. (Resolución No. JB-2009-1315)

En base a la nueva normativa, la Banca Privada desde el 2008, ha tenido que modificar trimestralmente las tarifas por la prestación de servicios. Por el cual el crecimiento general de los ingresos de la Banca Privada no ha sido tan

significativo, así se pudo observar en los puntos anteriores respecto al análisis de los ingresos generados por este sector.

1.2. GASTOS

Como todo ente de comercio, los Bancos necesitan realizar operaciones con terceros los cuales les provean de determinados bienes y servicios con el fin de cumplir con todas las operaciones que estos realizan con y hacia los clientes, a estas transacciones no son más que los costos y gastos operacionales o no operacionales de una organización empresarial en este caso entidad financiera, debemos añadir, que en las instituciones financieras deben reconocer, registrar y pagar el gasto generado por la tasa de interés pasivo hacia los depósitos de sus clientes ya sean estos a plazo fijo o ahorros.

1.2.1. Gasto Operacionales

Para tener un mejor entendimiento de lo que deben reconocer los Bancos Privados en el Ecuador como costos y gastos a nivel general dentro de sus operaciones, mencionaremos a lo largo de este punto lo que estipula el Marco Conceptual del Catálogo Único de Cuentas (CUC), emitido bajo Resolución de la SBS, No SBS-2006-0266. Con su respectiva actualización en el mes de mayo del 2014.

Dentro del Marco Conceptual de la CUC, en su Capítulo III.- “El Sistema de Información Contable”, Numeral 2., inciso segundo “Elementos del Estado Financiero” se establece como operaciones de desempeño a las operaciones de ingresos y gastos que realizan los Bancos durante un ciclo económico. En este índice se describe a los gastos de una entidad financiera de la siguiente manera:

Gastos: son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien como surgimiento de obligaciones, que dan como resultado decrementos en el patrimonio neto, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

Tal como lo describe el Marco conceptual de la CUC, los gastos de una entidad financiera son los flujos de efectivo a favor de terceros y provisiones o amortizaciones, pérdidas que son realizadas dentro de las actividades ordinarias durante un ciclo económico.

Ahora bien, una vez identificado lo que se establece en el Marco Conceptual de la CUC, respecto a la conceptualización y la definición de lo que debe ser reconocido como gasto operacional o no operacional dentro de las actividades ordinarias de un Banco, podemos referir lo que establece de una manera más directa el CUC sobre los gastos.

El CUC, direccionado a las cuentas de resultados establece ocho grupos de cuentas para el reconocimiento y registro contable de los gastos que incurre un Banco Privado dentro de un ciclo económico, esto conforme a lo descrito

respecto de la estructura de estado financiero explicado en el Título IV numeral 3.4.2 “Clasificación de Cuentas, del Marco Conceptual del CUC., a continuación detallaremos las cuentas de gastos con su respectivo concepto, de acuerdo al CUC, con su última modificación a mayo del 2014:

Los gastos de acuerdo a la CUC, se identifican en el Estado de Resultados con el número “4”, y de los cuales se subdividen en los siguientes:

41 Gastos por Intereses Causados: en esta cuenta se deben reconocer y registrar los valores por los intereses causados en uso de los recursos recibidos del público mediante los depósitos realizados, los intereses causados de los préstamos de instituciones financieras o instituciones públicas. (CUC, Resolución No. SBS-2012-1045, 2012)

42 Comisiones Causadas: en estas cuentas se deben reconocer y registrar las comisiones causadas por la obtención de recursos, líneas de crédito, utilización de servicios y operaciones contingentes que realicen con otras instituciones financieras. (CUC, Resolución No. SBS-2012-1045, 2012).

43 Pérdidas Financieras: en esta cuenta se deben reconocer y registrar las pérdidas originadas de la actualización de los pasivos mantenidos en monedas extranjeras, que se dan por su respectiva cotización de acuerdo a lo establecido

por el Banco Central. También se reconocerán y registraran las pérdidas de la fluctuación del valor razonable de los instrumentos financieros clasificados como “a valor razonable con cambios en el estado de resultados”; así como la prima y los costos incurridos en la transacción, los que deben ser amortizados durante el plazo remanente del instrumento. (CUC, Resolución No. SBS-2013-039, 2013).

44 Provisiones: En estas cuentas se deben reconocer y registrar las provisiones consideradas por la administración del banco, para la protección de sus activos, estas provisiones deberán estar conformes a las condiciones y necesidades de la institución, estas provisiones deberán ser constituidas en base a lo que se establece en el “Reglamento para evaluación y calificación de los activos de riesgo y constitución de provisiones”, expedido por la Superintendencia de Bancos. (CUC, Resolución No. SBS-2012-1045 23 de octubre del 2012).

45 Gastos de Operación: En esta cuenta se reconocerán y registraran los gastos originados por las todas las actividades operativas, de marketing y de administración del Banco, dentro de estos están considerados, los gastos de personal, servicios prestados por terceros, pago de impuestos, amortización y depreciaciones de sus activos, y demás egresos diversos. (CUC. Resolución No. SBS-2002-0297 29 de abril del 2002).

46 Otras pérdidas Operacionales: En esta cuenta se reconocerán y registrarán las pérdidas originadas por la modificación de valor patrimonial proporcional de las acciones y participaciones, que posee la institución financiera, de igual forma las pérdidas por la actualización de las inversiones en acciones que tiene el banco en monedas extranjeras (CUC, Resolución No. SBS-2002-0297, 29 de abril del 2002).

47 Otras Pérdidas: En esta cuenta se reconocerán y registrarán las pérdidas generadas en la venta de bienes, acciones y participaciones y los intereses y comisiones de operaciones activas de crédito e inversiones devengados y reconocidos como ingresos en ejercicios anteriores y que pasan a situación de vencidos en el presente ejercicio. (CUC, Resolución No. SBS-2012-1045 23 de octubre del 2012)

Una vez que hemos detallado los conceptos básicos de los gastos que los Bancos Privados deben y puede reconocer en sus balances durante un ciclo de tiempo, realizaremos un análisis más a detalle de los montos que se reconocieron privados como gastos desde el año 2011.

1.2.1.1. Gastos de la Banca Privada en el año 2011

Para el año 2011, la Banca Privada tuvo un monto total de US\$ 2. 174 millones en gastos realizados, esto de acuerdo al cuadro inferior No. 1.9., donde se detalla de una manera más amplia los gastos de la Banca Privada para el año de estudio.

Cuadro No. 1. 9 Gastos de la Banca Privada por su concepto año 2011

Gastos Banca Privada año 2011 (en miles de dolares)				
Cuenta del Estado de Resultados	BANCOS PRIVADOS GRANDES	BANCOS PRIVADOS MEDIANOS	BANCOS PRIVADOS PEQUEÑOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS
Intereses Causados	188.140	109.753	69.462	367.354
Comisiones Causadas	25.592	8.378	4.283	38.254
Pérdidas Financieras	90.895	6.352	6.471	103.718
Provisiones	230.655	45.038	43.432	319.125
Gastos De Operación	761.632	301.330	173.438	1.236.400
Otras Pérdidas Operacionales	58.691	7.531	3.348	69.571
Otros Gastos Y Perdidas	22.922	8.630	8.270	39.822
Total de Gastos	1.378.527	487.012	308.704	2.174.243
Fuente: SuperIntendencia de Bancos y Seguros de Ecuador (Boletín diciembre 2011) Elaboración: Jorge Zapata Guerrero				

Como se puede ver en el cuadro No. 1.9., los gastos de los Bancos Privados grandes son los de mayor participación con el 63%, con respecto a los otros dos grupos de Bancos los cuales ocupan el 22% y 14% respectivamente. De la misma manera debemos mencionar que dentro de este 63%, el concepto más importante de gastos son los “Gastos de Operación” con un 55%, cuya composición predomina principalmente los valores desembolsados por gastos del personal (nómina), depreciaciones de activos fijos y pago de impuestos contribuciones entre otros.

En los otros dos grupos los Gastos de Operación representan un 62% y 56% respectivamente.

Ahora bien si nos enfocamos más detalladamente en los gastos por intereses causados, estos son generados por los depósitos a la vista y a plazo que mantienen los clientes en los bancos a lo largo de un ciclo económico. Estos depósitos cerraron en el 2011 con un total de US\$ 19,003 millones, los cuales generaron un gasto total de US\$ 367 Millones, esto de acuerdo al Boletín Financiero de la Superintendencia de Bancos (SBS, 2011).

Otro rubro importante en base al Boletín Financiero (SBS, 2011), fueron los gastos por provisiones, los cuales fueron realizados por un total de US\$ 275 millones, dentro de este rubro están las provisiones por cartera de crédito que representan más del 90%. Es importante mencionar que la cartera a diciembre del 2011 tenía una calificación de “A” sobre un total del 96,66%, de créditos concedidos, de acuerdo a la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ABPE, 2011).

Como podemos observar, los gastos más importantes a considerar realizados por la Banca Privada para el año 2011, ha sido netamente en cumplimiento de sus operaciones, con el fin de mantener la prestación

de servicio hacia sus clientes, y en su defecto para sus accionistas y empleados.

1.2.1.2. Gastos de la Banca Privada en el año 2012

Continuando con nuestro respectivo análisis sobre los gastos realizados por la Banca Privada, detallaremos a lo largo de este punto todos los conceptos importantes que se realizaron en el año 2012.

Los gastos de manera general se incrementaron en un 21% con respecto al año 2011, uno de los factores principales fue el incremento del monto de los depósitos además del incremento en el número de depositantes, generando así un incremento en el gasto por intereses causados por depósitos en un 26% respecto al 2011, a su vez esto provoco que los coeficientes de rentabilidad en el margen de neto de interés tuvieran un descenso, afectando en parte a la disminución de las utilidades netas de los bancos en US\$ 81 millones, esto según el boletín financiero de bancos privados de la (SBS, 2012)

Para el año 2012 los gastos de la Banca Privada son los siguientes:

Cuadro No. 2. Gastos de la Banca Privada por su concepto año 2012

Cuenta del Estado de Resultados	Gastos Banca Privada año 2012 (en miles de dolares)			
	BANCOS PRIVADOS GRANDES	BANCOS PRIVADOS MEDIANOS	BANCOS PRIVADOS PEQUEÑOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS
Intereses Causados	248.419	129.093	84.213	461.724
Comisiones Causadas	29.084	8.611	3.485	41.180
Pérdidas Financieras	43.151	8.952	7.273	59.376
Provisiones	323.848	60.792	64.851	449.491
Gastos De Operación	886.389	342.080	188.565	1.417.034
Otras Pérdidas Operacionales	34.665	2.418	5.587	42.670
Otros Gastos Y Perdidas	40.516	10.256	1.919	52.691
Impuestos y Participación de Empleados	53.994	41.986	14.632	110.612
Total de Gastos	1.660.066	604.187	370.526	2.634.778
Fuente: SuperIntendencia de Bancos y Seguros de Ecuador (Boletín diciembre 2012)				
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero				

Como podemos observar en el cuadro No. 2 al igual que el año 2011, los gastos realizados en el 2012 por los Bancos Privados grandes representan más de la mitad de los realizados por todo el sistema, con un 63% de participación, Estos gastos están conformados principalmente por tres rubros importantes, los intereses causados por los depósitos de sus clientes (tasa pasivas), las provisiones; dentro de esta es importante señalar la provisión por cartera de créditos y como último concepto los gastos de operación, que al igual que 2011 equivalen más de la mitad de los gastos realizados por los Bancos Privados.

Respecto a las provisiones realizadas según el boletín financiero a diciembre (SBS, 2012), fueron mayores al 2011 en un 41%, sin

embargo, los créditos concedidos cerraron a diciembre por un monto de US\$ 15, 774 millones de dólares, es importante señalar que a diciembre 2012 y enero del 2013, la calificación de cartera tiene un 95,81% en la posición de “A”, esto último de acuerdo al Boletín informativo de la Asociación de bancos privados del Ecuador (ABPE, 2012). A pesar que la relación entre el gasto por el reconocimiento de la provisiones de cartera con relación a la cartera total de crédito concedido al 2012, es menor al 0,05%, está representa en el Estado de Resultados un 17% de gasto total, lo que al igual que los gastos por intereses pagados a depósitos, han sido un factor determinante para el decremento de las utilidades.

Como parte final de este punto, los gastos operativos, al igual que el año 2011, son los que mayor participación tuvieron en el Estado de Resultados de la Banca Privada con un 54%, siendo mayor que el año anterior en un 15%, de acuerdo al Boletín Financiero (SBS, 2012), como ya hemos mencionado, los conceptos operativos que la Banca Privada registra en esta cuenta son los pagos de nómina, impuestos, y contribuciones, y servicios de bancarización, los cuales forman parte esencial para la prestación de servicios hacia el cliente. A pesar de que el incremento en este gasto no fue relativamente significativo con respecto al año 2011, su participación en el Estado de Resultados es un punto clave para la determinación de las utilidades, por lo cual de alguna manera fue el factor más importante en la disminución de utilidades.

1.2.1.3. Gasto de la Banca Privada en el año 2013

Para el año 2013, la Banca Privado tuvo impactos fiscales de carácter obligatorio mediante la creación de la “Ley Orgánica de Redistribución de Ingresos para el Gastos Social” en diciembre del año 2012, mediante Registro Oficial Suplemento No. 847, esta nueva ley de alguna manera importante tuvo afectaciones en los gastos realizados para este año, los cuales serán analizados de manera general. A lo largo de este punto en nuestro estudio respecto a los gastos realizados para este año.

En el 2013, los gastos realizados por la Banca Privada tuvieron un incremento general con respecto al año 2012 de apenas el 5%, sin embargo dichos gastos provocaron que las utilidades solo lleguen a ser de US\$ 268 millones teniendo un decremento de US\$ 46 millones con respecto al 2012, esto de acuerdo al Informe de análisis financiero: “Sistema de Banca Privada” (SBS, 2013).

Ahora para tener un mejor entendimiento de cuales fueron los gastos más importantes para el 2013, presentamos a continuación el siguiente Cuadro:

Cuadro No. 2. 1 Gastos de la Banca Privada por su concepto año 2013

Gastos Banca Privada año 2013 (en miles de dolares)				
Cuenta del Estado de Resultados	BANCOS PRIVADOS GRANDES	BANCOS PRIVADOS MEDIANOS	BANCOS PRIVADOS PEQUEÑOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS
Intereses Causados	285.279	185.874	44.015	515.168
Comisiones Causadas	26.030	16.827	2.258	45.115
Pérdidas Financieras	64.200	21.406	2.754	88.360
Provisiones	231.759	96.228	23.139	351.126
Gastos De Operación	973.315	440.224	108.188	1.521.728
Otras Pérdidas Operacionales	48.639	4.397	417	53.453
Otros Gastos Y Perdidas	33.545	13.675	1.286	48.506
Impuestos y Participación de Empleados	74.580	45.882	10.250	130.712
	1.737.348	824.513	192.307	2.754.167
Fuente: SuperIntendencia de Bancos y Seguros de Ecuador (Boletín diciembre 2013)				
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero				

De acuerdo al cuadro No. 2.1, una vez más se cumple los preceptos respecto a la composición de los gastos que surgieron para el año 2011, y 2012, de la misma manera los gastos realizados por los Bancos Privados grandes, equivalen más de la mitad de todo el sistema exactamente con un 63%, mientras que los gastos de los otros dos sectores de la Banca Privada equivalen al 30% y 7%.

Además como podemos observar, los tres conceptos de gastos analizados en el año 2011 y 2012, mantienen su hegemonía para este año, claro, esto debido a que corresponden a transacciones y operaciones propias del giro del negocio en la Banca Privada.

Para el año 2013, los intereses pagados en depósitos tuvieron un incremento del 15%, respecto al año 2012, esto debido principalmente al aumento de los depósitos en ahorros en más 10,12%, y depósitos a plazo fijos 12%, esto último de acuerdo con el informe de análisis financiero para la Banca Privada (SBS, 2013).

En lo que se refiere a los gastos realizados por provisiones, al igual que los años 2011 y 2012 el concepto más importante dentro de esta cuenta es la provisión de cartera de créditos, que para el 2013 tuvo un decremento en la constitución del gasto, respecto al año anterior en un 22%, a pesar de que los créditos concedidos crecieron en un 9,8% en relación al año 2012 de acuerdo al informe de análisis financiero de la Banca Privada (SBS, 2013). Sin embargo este gastos tiene una participación importante en el estado de Resultados con 13%, por tal motivo aportó a la disminución de las utilidades para este año.

Ahora con respecto a los gastos operaciones podemos ver que estos son los de mayor participación en el Estado de Resultados de la Banca Privada, con 55%, además de esto, el crecimiento con respecto al año anterior fue de solo el 7%, esto de acuerdo al Boletín Financiero (SBS, 2013).

Dentro de esta cuenta y en base al cumplimiento del CUC, la Banca Privada registra todos los gastos de nómina, impuestos y contribuciones. Servicios externos, que le permiten realizar todas sus operaciones de manera normal hacia la prestación de servicios al cliente.

1.2.1.4. Gastos de Banca Privada en el 2014 (junio)

La Banca Privada, para junio del 2014 realizó un total de gastos de US\$ 1, 419 millones cumpliendo con un 52% de los gastos realizados en el año 2013. (SBS, 2014)

Dentro de la composición de los gastos realizados a junio del 2014, los Bancos Privados Grandes tienen la mayor participación con un 63%, y de los cuales, el Banco Pichincha tuvo un gasto total por US\$ 515 millones. (SBS, 2014)

Ahora bien, respecto a los conceptos que componen, las cuentas de gastos del Estado de Resultados, realizaremos un análisis de acuerdo al cuadro No. 2.2.

Cuadro No. 2. 2 Gastos de la Banca Privada por su concepto - junio 2014

Gastos Banca Privada a junio 2014 (en miles de dolares)				
Cuenta del Estado de Resultados	BANCOS PRIVADOS GRANDES	BANCOS PRIVADOS MEDIANOS	BANCOS PRIVADOS PEQUEÑOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS
Intereses Causados	164.181	103.853	24.028	292.062
Comisiones Causadas	11.454	7.094	3.092	21.640
Pérdidas Financieras	23.565	7.510	889	31.965
Provisiones	135.735	43.311	14.090	193.136
Gastos De Operación	479.779	217.726	69.978	767.484
Otras Pérdidas Operacionales	17.003	734	340	18.077
Otros Gastos Y Perdidas	19.366	6.105	775	26.245
Impuestos y Participación de Empleados	40.804	22.136	6.106	69.045
	891.887	408.470	119.297	1.419.654
Fuente: SuperIntendencia de Bancos y Seguros de Ecuador (Boletín Junio 2014)				
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero				

De acuerdo al Cuadro No. 2.2., los gastos más importantes a junio del 2014, son las Intereses Causados, las Provisiones y los Gastos de Operación, los cuales representan cada uno el 21%, 14% y 54%, respectivamente.

Los intereses causados corresponden al pago por intereses de los depósitos a la vista en ahorros y depósitos a plazos los cuales a junio del 2014 sumaron un total de US\$ 7,409 y US\$ 7,377 millones respectivamente, esto último de acuerdo al Boletín Financiero (SBS, 2014).

Los gastos por provisiones, están representadas principalmente por las provisiones de cartera incobrable que de acuerdo al Boletín Financiero

(SBS, 2014), fueron de US\$ 156 millones equivalentes al 81%, de las provisiones totales, realizadas en base a la cartera bruta a junio del 2014 de US\$ 18, 202 millones,

En lo que respecta a los Gastos Operativos de acuerdo al Boletín Financiero (SBS, 2014) los principales concepto de esta cuenta, son los gastos de Nómina con una participación del 34%, la cuenta de Servicios Varios con 26%, dentro de este concepto se registran muchos de los gastos complementarios a las operaciones del Banco, como pero ejemplo servicios de telefonía y servicios Básicos.

Es importante mencionar que los Gastos de Operación, representan a la Banca el mayor desembolso de dinero durante un ciclo comercial, esto con el fin de realizar todas las actividades operativas, hacia la correcta prestación de servicios a sus clientes.

Como punto final, el gasto por Impuestos y Contribuciones, dentro del total de Gastos Operativos represento el 17%, esto de acuerdo al Boletín Financiero a junio (SBS, 2014).

1.3. DEPÓSITOS

Durante toda la historia de la Banca Privada, siempre fueron entes de confianza para el depósito de riqueza materiales que hacían las personas en los primeros años de existencia y después para los entes de comercio, Los depósitos que se realizaban podían ser en bienes o dinero, este último en todas sus denominaciones y valor de vigencia y uso comercial o legal.

Con el paso de tiempo, la banca fue perfeccionando el negocio de intermediación, dando lugar a que existan nuevas formas para la captación de recursos de la sociedad, hasta el punto entregar un porcentaje de dinero llamado interés por la permanencia del dinero en el banco, es así como nace los depósitos en ahorro y los depósitos a plazo fijo.

Como parte del servicio de intermediación financiera que realiza la Banca Privada, esta utiliza cierta cantidad de estos depósitos, para la colocación de recursos en la economía real, de una sociedad.

Estos depósitos monetarios se convierten para el banco, en obligaciones para con terceros que deben ser registradas y reconocidas en los balances de un Banco, como pasivos ya sean a corto o largo plazo.

1.3.1. Tipo y monto de depósitos – acreditaciones generales

Para el caso ecuatoriano, el manejo de las captaciones de la sociedad por la Instituciones Financieras privadas o públicas, está regido por la Ley General de Instituciones Financieras emitida bajo Registro Oficial No. 250 de enero del 2001, en la que se establece el modo de operación respecto al “como captar recursos del público”, esto detallado en el Artículo No. 51 literales a) y c), los cuales especifican lo siguiente:

- a) Recibir recursos del público en depósitos a la vista. Los depósitos a la vista son obligaciones bancarias, comprenden los depósitos monetarios exigibles mediante la presentación de cheques u otros mecanismos de pago y registro; los de ahorro exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro; y, cualquier otro exigible en un plazo menor a treinta días. Podrán constituirse bajo diversas modalidades y mecanismos libremente pactados entre el depositante y el depositario;
- c) Recibir depósitos a plazo. Los depósitos a plazo son obligaciones financieras exigibles al vencimiento de un período no menor de treinta días, libremente convenidos por las partes. Pueden instrumentarse en un título valor, nominativo, a la orden o al portador, pueden ser pagados antes del vencimiento del plazo, previo acuerdo entre el acreedor y el deudor;

Por otro lado, el Catálogo Único de Cuentas (CUC) respecto a los pasivos, estipula el adecuado registro contable, y reconocimiento de los depósitos realizados en la Banca Privada, estos deben ser registrados en la grupo de cuentas 21 “Obligaciones con el Público”, como un elemento de pasivo dentro del Balance General, de igual forma el reconocimiento y registro de los depósitos estará dividido en las cuentas siguientes y de los cuales detallaremos su conceptualización:

2101 Depósitos a la Vista: En esta cuenta se reconocerán y registrarán los recursos recibidos del público, en un plazo menor a treinta días, (Resolución No. SBS-2011-0787, 04 de octubre del 2011).

2102 Operaciones de Reporto: En esta cuenta se reconocerán y registrarán, todos los recursos percibidos como inversiones del público que no puedan ser mayores a 30 días, los cuales deberán ser devueltos con sus descuentos e intereses respectivos. (Resolución No. SBS-2003-075, 28 de enero del 2003)

2103 Depósitos a plazo: En esta cuenta se reconocerán y registrarán, todos los recursos percibidos del público, con exigibilidad a su vencimiento de un período no menor a 30 días, pueden ser contratados bajo títulos de valor, nominativo o a la orden del portador, también estos depósitos pueden ser devueltos antes de la fecha de vencimiento. (Resolución No. SBS-2004-0566 2 de julio del 2004).

2104 Depósitos en Garantía: En esta cuenta se reconocerán y registrarán, todos los recursos percibidos del público, que deben ser entregados a un beneficiario final. Estos depósitos deberán ser realizados en efectivo o transferencias interbancarias. (Resolución No. SBS-2002-0297, 29 de abril del 2002).

2105 Depósitos Restringidos: En esta cuenta se reconocerán y registrarán los depósitos que por disposiciones legales o acuerdos privados, tengan la

característica de no tener una libre disponibilidad, ni de poder ser retirados en cualquier momento (Resolución No. SBS-2006-614, 24 de octubre del 2006).

Una vez que hemos descrito los diferentes tipos de depósitos monetarios que se pueden realizar y captar en la banca privada, realizaremos un análisis más adecuado de sus montos y niveles de captaciones de acuerdo a nivel.

1.3.1.1. Depósitos Año 2011

A diciembre del 2011, de acuerdo con el Boletín Financiero (SBS, 2011), la Banca Privada, tenía a su responsabilidad un total de US\$ 19,033 millones de dólares registrados en la cuenta 21 “Obligaciones con el público”, compuestos en un 90% por los depósitos registrados en la cuenta 2101 “Depósitos a la vista” y en la cuenta 2103 “Depósitos a plazo”. Por otro lado el Análisis respecto al Comportamiento de la Banca Privada realizado por la SBS, manifiesta que el incremento de estos pasivos en la Banca Privada fue DE US\$ 2, 481 millones, siendo primordial los depósitos a la vista con un incremento del 11,5% respecto del año 2010. (SBS, 2011).

Un punto importante de mencionar es que los depósitos a la vista se concentraron en un 66, 03% en los bancos privados grandes y un

29,20% en los bancos privados medianos, el referente fue el Banco del Pichincha y Banco Bolivariano en cada grupos respectivo, esto de acuerdo al Boletín Financiero (SBS, 2011;).

En el mismo Boletín Financiero (SBS, 2011), indica que los depósitos a plazo, tuvieron una concentración del 53,26% en la Bancos Privados Grandes, mientras que el 31,16% de estos se encontró en la Banca Privada Mediana, de igual forma los bancos que sobresalen en cada uno de sus grupos respectivos son el Banco Pichincha y el Banco Internacional.

Como punto final podemos mencionar que el incremento respecto al año anterior, es una mezcla entre la confianza de la gente, al sistema financiero privado y el aumento de la bancarización del mismo, que para octubre del 2010 fue del 36,9% y para el octubre del 2011 fue del 42,8%. Esto de acuerdo al Boletín Informativo a diciembre del 2011 emitido por la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ABPE, 2011)

1.3.1.2. Depósitos año 2012

Continuando con nuestro análisis respecto a los depósitos realizados por el público, la Banca Privada para el año 2012, cerró sus balances con un monto total de US\$ 22, 463 millones de dólares, registrados en la cuenta 21 “Obligaciones con el Público”, de los cuales el US\$ 15, 991 millones de dólares pertenecen a depósitos a la vista, mientras que US\$ 5,920 millones por captaciones a plazo, de los cuales el 85% tienen un vencimiento de hasta 180 días, esto de acuerdo al Boletín Financiero a diciembre (SBS, 2012).

De la misma manera el análisis respecto al Comportamiento del sistema Financiero para el 2012 indica que los depósitos a la vista y los depósitos a plazo, experimentaron, un crecimiento respecto al 2011, del 19,7% y 13,9% respectivamente (SBS, 2012).

En el mismo análisis se menciona que el 78% de los depósitos se encuentran concentrados en los siguientes bancos: Pichincha, Pacífico, Produbanco, Bolivariano e Internacional. De acuerdo al análisis, durante algún tiempo desde la dolarización se ha manejado de alguna manera una correcta política de manejo de liquidez, tanto por estos Bancos Privados, como el Banco Central del Ecuador, sin embargo

estos mecanismos de seguridad respecto a la liquidez, siempre estarán en constantes mejoras (SBS,2012).

Como punto final, con respecto a la bancarización realizada, la Asociaciones de Bancos Privados en su boletín No 34 indica que esta tuvo un crecimiento de hasta el 50,12% para el 2012, lo cual es un claro indicador de que la población ecuatoriana cada vez más está confiando en la banca a la hora de realizar transacciones financieras (ABPE, 2013).

1.3.1.3. Depósitos año 2013

Para diciembre del 2013, la banca privada cerró con monto de US\$ 24,908 millones en depósitos registrados en la cuenta 21 “Obligaciones con el Publico”, los cuales representan el 89% del total de pasivos de la Banca Privada, dentro de este concepto, los depósitos a la vista y los depósitos a plazo representan el 70,7% y 26,6% respectivamente, dando un total de 97,4%, esto de acuerdo con el Boletín Financiero de la Superintendencia de Bancos a diciembre (SBS, 2013).

Por otro lado, la Asociación de Bancos Privados del Ecuador, en su boletín a diciembre establece que los depósitos de manera general incrementaron en un 11,4%, con respecto al año 2012 (ABPE, 2013).

Continuando con lo descrito por la ABPE, los depósitos monetarios tuvieron un incremento apenas del 10,22%, respecto del año anterior mientras que los depósitos de ahorro aumentaron en un 14,20%, a pesar de que durante el año 2013, tuvieron decrementos con respecto a los mismos meses del año 2012, los depósitos a plazo, también tuvieron un aumento con relación al año anterior el cual fue del 12,04%, es importante mencionar que, el vencimiento de estos depósitos está entre 1 a 90 días (ABPE, 2013).

Como punto final, debemos comentar que el índice de bancarización de la Banca Privada, para el año 2013, fue del 51,4%, siendo menor al año 2012, en la cual ha tenido su mayor impacto a lo largo de la dolarización en el Ecuador.

1.3.1.4. Depósitos año 2014 (Junio)

Para el primer semestre del año 2014 de acuerdo al Boletín Financiero la Banca Privada registró un Total de depósitos de US\$ 25,426

millones, esto en la cuenta 21 “Obligaciones con el Público”, de los cuales los depósitos a la vista “2101”, registraron un monto de US\$ 17, 379 millones es decir el 68% y los depósitos a plazo “2103” tuvieron un monto acumulado de US\$ 7, 377 millones (SBS, 2014).

Ahora bien de acuerdo al informe de comportamiento del sistema financiero a junio del 2014 los depósitos a la vista y a plazo, tuvieron un crecimiento con respecto a junio del 2013, del 10,7% y del 17% respectivamente (SBS, 2014).

De acuerdo al informe antes mencionado, la concentración de los depósitos se encuentra distribuida en seis Bancos Privados, (Pichincha, Guayaquil, Pacífico, Produbanco, Bolivariano e Internacional). De los cuales el Banco Pichincha, tiene concentrado el 29% de todos los depósitos (SBS, 2014).

A lo largo de este punto respecto a los depósitos hemos visto como han incrementado sus montos, esto da a entender, la gran confianza que tiene la Banca Privada en la gente, respecto al resguardo de su dinero.

1.4. CREDITOS

El Principal negocio de la Banca Privada, a lo largo de la historia ha sido sin duda, la intermediación financiera, en los distintos sectores de comercio que tiene un país, este modo de operación de la banca privada ha contribuido sin duda en un adecuado crecimiento de la economía mundial.

Para el caso ecuatoriano, la creación de la banca privada de alguna manera siempre fue un importante dinamizador de crecimiento en la economía local, con grandes aportaciones a sectores estratégicos como el petróleo, construcción, transporte, agrícolas, comerciales e industriales de manera general,

En el año de 1998, el Ecuador tuvo una de la crisis financiera más importante a lo largo de su historia como república, provocada por un sin número de actividades bancarias de préstamos sin una adecuada regularización, además de un inadecuado manejo estatal de políticas monetarias y fiscales que desembocaron en el cierre de 17 bancos y pérdidas que se estimaron en US\$ 6,170 millones de acuerdo al Banco Central del Ecuador (Telégrafo, 2014).

Una de las medidas principales para salir de la crisis, la realizó el Estado ecuatoriano, la cual fue la de acoger al dólar como moneda de curso legal, además de un sin número de medidas emitidas bajo ley por medio del Congresos Nacional, y resoluciones realizadas por la Superintendencia de Bancos y Junta Bancaria, esto con el fin de mejoras y regular las actividades de intermediaciones de la banca. Es por eso

que a la fecha de nuestro estudio, la Banca se encuentra con una gran solidez, una estructura adecuada de funcionamiento, y ha sido un gran aporte para el sector productivo en el Ecuador.

1.4.1. Tipo y monto de créditos – deudores generales.

De acuerdo a lo que establece la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero en su Título I, Capítulo I, Artículo 51, las atribuciones de la Banca Privada respecto a la concesión de créditos, citaremos los siguientes literales de la respectiva ley:

- a) Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como del otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y usos internacionales;
- b) Emitir obligaciones y cédulas garantizadas con sus activos y patrimonio. Las obligaciones de propia emisión se registrarán por lo dispuesto en la Ley de Mercado de Valores;
- c) Recibir préstamos y aceptar créditos de instituciones financieras del país y del exterior;
- d) Otorgar préstamos hipotecarios y prendarios, con o sin emisión de títulos, así como préstamos quirografarios;
- e) Conceder créditos en cuenta corriente, contratados o no;

Estas Operaciones descritas en la Ley, deberán registrarse en las cuentas de los bancos conforme lo estable el CUC, la cual indica que los prestamos deben ser reconocidos y registrados en la cuenta 14 “Cartera de Créditos” la cual tiene las

siguientes subcuentas con el fin de realizar un adecuado reconocimiento; mencionaremos las cuentas más importantes:

1401 Cartera de Créditos comercial por vencer: En esta cuenta se reconocerán todos los créditos concedidos a personas, naturales y jurídicas destinados al financiamiento de actividades comerciales y productivas. (Resolución No. SBS-2012-1261, 28 de diciembre del 2012)

1402 Cartera de Créditos de consumo por vencer: En esta cuenta se reconocerán y registrarán todas los créditos concedidos de acuerdo con la norma de calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos. (Resolución No. SBS-2011-1005 05 de diciembre del 2011)

1403 Créditos de cartera por vencer: En esta cuenta se reconocerán y registrarán todos los créditos concedidos que cumplan con los parámetros establecidos de acuerdo a la norma de calificación de activos de riesgo expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros (Resolución No. SBS-2012-1129, 12 de noviembre del 2012. Estas cuentas contables de acuerdo a lo establecido en el CUC, son las de mayor énfasis en el Balance General, por lo tanto realizaremos un análisis a detalle de los montos registrados desde el año 2011.

1.4.1.1. Créditos año 2011

Para el año 2011, la cartera de créditos bruta concedida por la banca privada a la economía del Ecuador, fue por un total de US\$ 13,677 millones, siendo mayor en un 20,4%, a los créditos del 2010, esto de acuerdo al Análisis, del comportamiento de la Banca Privada (SBS, 2011; 1).

Por otro lado de acuerdo al Boletín Financiero a diciembre (SBS, 2011), el 97% de los créditos concedidos en este año se concentraba en los sectores comerciales, consumo, vivienda y microempresa, tal como lo demuestra el gráfico No, 2.3.

Cuadro No. 2. 3 Créditos Otorgados por la Banca Privada año 2011

Cartera Bruta de créditos año 2011 (en miles de dólares)				
Cuenta del Estado de Resultados	BANCOS PRIVADOS GRANDES	BANCOS PRIVADOS MEDIANOS	BANCOS PRIVADOS PEQUEÑOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS
1401 Cartera De Créditos Comercial Por Vencer	3.403.226	2.304.494	296.230	6.003.950
1402 Cartera De Créditos De Consumo Por Vencer	3.243.552	1.159.156	428.175	4.830.883
1403 Cartera De Créditos De Vivienda Por Vencer	906.313	338.096	50.545	1.294.954
1404 Cartera De Créditos Para La Microempresa Por Vencer	555.152	29.353	591.996	1.176.501
	8.108.244	3.831.098	1.366.946	13.306.288
Fuente: SuperIntendencia de Bancos y Seguros de Ecuador (Boletín diciembre 2011)				
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero				

Estos créditos representan el 44%, el 35% el 9,7% y 8, 3%, respecto de la cartera total. (SBS, 2011)

La cartera comercial para el 2011, tuvo un incremento absoluto de US\$ 941 millones en relación al año 2010, lo que significó un 18,2% más. Los principales sectores beneficiados por este incremento fueron los cacaotero, manufacturero, industrial, metalmecánico, y comercial, esto último de acuerdo con el Análisis del comportamiento del sistema de la Banca Privada (SBS, 2011).

Continuando con lo descrito en el mismo análisis los créditos concedidos por la banca privada, para el sector de consumo tuvieron un crecimiento anual del 34,36%. El mayor impacto de crecimiento de esta cartera de crédito fue en el mes de diciembre lógicamente por temas de festividades navideñas (SBS, 2011).

En lo que respecta a la cartera de microcréditos y vivienda, estas tuvieron un incremento y decremento respectivamente con un 22,22% superior al año 2010, lo que implica un gran impacto en las micro finanzas realizadas en el Ecuador para este año, lo que ha fomentado de alguna manera al desarrollo de las economías familiares. Sin embargo los créditos de vivienda tuvieron una disminución de (9,6) % con respecto al 2010, debido principalmente a la Titularización de esta cartera a junio.

1.4.1.2. Créditos año 2012

Para el año 2012, de acuerdo al boletín financiero de la SBS (2012) la cartera de créditos bruta fue por un total de US\$ 15,774 millones, del cual el 92%, se encuentra entre la cartera de crédito comercial, consumo y vivienda, para un mejor entendimiento de estos montos, analizaremos las cifras del Cuadro No. 2.4

Cuadro No. 2. 4 Créditos Otorgados por la Banca Privada año 2012

Cartera Bruta de créditos año 2012 (en miles de dólares)				
Cuenta del Estado de Resultados	BANCOS PRIVADOS GRANDES	BANCOS PRIVADOS MEDIANOS	BANCOS PRIVADOS PEQUEÑOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS
1401 Cartera De Créditos Comercial Por Vencer	4.361.447	2.677.213	356.549	7.395.209
1402 Cartera De Créditos De Consumo Por Vencer	3.762.849	1.379.096	547.299	5.689.244
1403 Cartera De Créditos De Vivienda Por Vencer	1.028.640	309.191	55.126	1.392.957
	9.152.937	4.365.500	958.974	14.477.411
Fuente: SuperIntendencia de Bancos y Seguros de Ecuador (Boletín diciembre 2012) Elaboración: Jorge Zapata Guerrero				

De acuerdo al Análisis de comportamiento de la Banca Privada para el 2012, realizado por la Superintendencia de Bancos, la cartera general tuvo un crecimiento general de 15,3% respecto a la del año 2011(SBS, 2012).

De acuerdo a este informe, el crecimiento que experimentó este año la cartera general de créditos, fue influenciada por la cartera de créditos comercial y de consumo, en la cual la primero tuvo un crecimiento del

21%, mientras que la de consumo fue del 13,4%, en cambio la cartera de créditos de vivienda solo creció en un 5,1% (SBS, 2012).

Continuando con el análisis del informe de la SBS (2012) el crecimiento de la cartera general a nivel de entidad, la obtuvieron los Bancos Pichincha con el 19.1% (US\$ 779 millones), el Banco Pacífico con 20% (US\$ 301 millones) y por último el Banco de Guayaquil con un crecimiento del 11,6% (US\$ 195 millones).

La cartera de créditos comercial, de acuerdo al boletín respecto a la Banca Privada estuvo direccionada de manera general a empresas grandes y medianas, teniendo en promedio mensual un desembolso de US\$ 107 millones. Mientras que el promedio mensual de desembolso, de la cartera de Consumo fue de US\$ 46 millones, es importante mencionar que la cartera de consumo ha tenido una desaceleración importante con respecto años anteriores. Como último punto de acuerdo al Boletín, la cartera de créditos de vivienda, no representa un crecimiento adecuado como sus dos antecesoras (ABPE, 2012).

1.4.1.3. Créditos año 2013

Como hemos visto en los años 2011 y 2012 la cartera de créditos bruta, han tenido crecimiento importante, es por eso que el año 2013, no fue la excepción, es por eso que la Banca Privada para este año muestra una

elevado nivel de participación en el sistema financiero nacional, con un 76,1% sobre los Activos totales, y un 76% respecto a la cartera de créditos bruta, esto de acuerdo con el informe de análisis financiero de la banca privada, realizado por la Superintendencia de Bancos para el (SBS, 2013).

De acuerdo a este informe (SBS, 2013), el crecimiento en la de activo fue de 10,3% con respecto al año 2012 y cartera de créditos un 9,4% más que el año anterior, este último cerrando el año con un valor de US\$ 17,257 millones.

El 97% de la cartera de créditos bruta está compuesta entre comercial 48%, consumo 34%, vivienda 8% y microcrédito 7%, esto de acuerdo al boletín financiero de la Banca Privada (SBS, 2012), para un mejor entendimiento se muestran los montos respectivos en el cuadro No. 2.5.

Cuadro No. 2. 5 Créditos Otorgados por la Banca Privada año 2013.

Cartera Bruta de créditos año 2013 (en miles de dólares)				
Cuenta del Estado de Resultados	BANCOS PRIVADOS GRANDES	BANCOS PRIVADOS MEDIANOS	BANCOS PRIVADOS PEQUEÑOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS
1401 Cartera De Créditos Comercial Por Vencer	4.904.985	3.051.378	318.806	8.275.170
1402 Cartera De Créditos De Consumo Por Vencer	3.907.976	1.652.319	231.369	5.791.664
1403 Cartera De Créditos De Vivienda Por Vencer	1.051.623	316.779	40.047	1.408.449
1404 Cartera De Créditos Para La Microempresa Por Vencer	634.876	284.502	290.248	1.209.626
	10.499.460	5.304.979	880.470	16.684.909
Fuente: SuperIntendecia de Bancos y Seguros de Ecuador (Boletin diciembre 2013)				
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero				

Continuando con el análisis de este boletín, (SBS, 2012), el 70% de esta cartera de créditos está repartida en 5 de los mayores bancos, siendo el Banco del Pichincha el de mayor participación con un 31,18%

El crecimiento de cartera de créditos comercial fue de 13,6% respecto al año 2012, esto de acuerdo al informe de análisis financiero de la Banca Privada, realizado por la Superintendencia de Bancos este crecimiento se ha dado en los últimos tres años debido al gran desarrollo, que ha tenido el sector productivo del Ecuador, de la misma manera el encaminamiento del Estado para un cambio respecto a la matriz productiva de alguna manera ha tenido un fuerte impacto el mejoramiento de las industrias existentes y a su vez un mejor y mayor número de participantes(SBS, 2013).

Respecto a la cartera de créditos de consumo para el año 2013, tuvo un crecimiento del 7,4% con respecto del año anterior, esto de acuerdo con el análisis financiero de la Banca Privada a pesar de que esta cartera continua bajando con respecto a los años anteriores (SBS, 2013).

Para lo que respecta a vivienda y microcrédito, tuvieron un crecimiento y decremento del 3,05% y (0,35%), respectivamente, a pesar de que esta cartera tienen un participación mayor al 5% en los Balances de la

Banca Privada, estos no tan tenido una influencia significativa en el crecimiento de los activos y cartera de créditos.

1.4.1.4. Créditos año 2014 (junio)

Para el año 2014, de acuerdo al Boletín Financiero (SBS, 2014), la Banca Privada registro un valor total de US\$ 18, 202 millones, la cual está representando en un 96%, por la cartera a vencer, es decir al vigente.

Este 96%, está compuesto por la cartera comercial con 48%, consumo con 33%, vivienda 8% y microempresa 7%, para un mejor entendimiento de la composición de la cartera de créditos bruta presentamos sus respectivos montos en el cuadro No. 2.5.

Cuadro No. 2. 6 Créditos Otorgados por la Banca Privada a junio del 2014

Cartera Bruta de créditos junio 2014 (en miles de dólares)				
Cuenta del Estado de Resultados	BANCOS PRIVADOS GRANDES	BANCOS PRIVADOS MEDIANOS	BANCOS PRIVADOS PEQUEÑOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS
1401 Cartera De Créditos Comercial Por Vencer	5.189.826	2.951.796	670.721	8.812.343
1402 Cartera De Créditos De Consumo Por Vencer	4.000.530	1.691.182	260.390	5.952.102
1403 Cartera De Créditos De Vivienda Por Vencer	1.085.640	313.866	52.531	1.452.037
1404 Cartera De Créditos Para La Microempresa Por Vencer	681.311	264.519	347.635	1.293.465
	10.957.308	5.221.363	1.331.277	17.509.948
Fuente: SuperIntendencia de Bancos y Seguros de Ecuador (Boletín junio 2014)				
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero				

Como podemos observar en el Cuadro No. 2.5, en primer lugar los Bancos Privados grandes tienen el 63% de los créditos concedidos al público hasta junio del 2014, de este grupo el Banco Pichincha tiene el un participación del 49% con US\$ 5, 337 millones, esto último de acuerdo al Boletín Financiero (SBS, 2014).

Ahora bien de acuerdo al Boletín de la evolución de la Banca Privada los créditos a junio incrementaron con respecto a junio del 2013, en 11, 72% (ABPE, 2014).

En lo que concierne a los créditos comerciales, estos en relación a junio del 2013, tuvo un incremento del 14, 76% destinadas principalmente a financiar operaciones productivas e industriales. (ABPE, 2014)

La cartera de consumo tuvo un incremento del 9, 21% respecto a junio del 2013, es decir creció en US\$ 506 millones anuales, es importante mencionar que esta cartera de crédito es manejada principalmente por tarjetahabientes. (SBS, 2014)

La cartera de vivienda durante el primer semestre del año 2014, tuvo un incremento de la cartera del 8, 42%, es decir 6 millones más que junio del 2013, es importante mencionar que a pesar de que su monto es

significativo dentro del total de la cartera, sus incrementos anuales no tienen mucha semejanza con los créditos antecesores. (SBS, 2014)

1.4.2. Niveles de morosidad de cartera.

En este punto de nuestro capítulo uno, especificaremos de manera general cual ha sido el nivel de morosidad de la cartera de la Banca Privada desde el año 2011.

De la misma manera, cuales ha sido los factores que la banca privada ha considerado para la realizar de algún tipo de provisión respecto a este concepto del Balance General.

Al igual que hemos explicado en los anteriores numerales de esta primer capítulo, respecto a lo que se refiera al reconocimiento y registro de las provisiones de cartera. Estos de acuerdo a lo establecido en el CUC, deberán estar revelados en la cuenta “1499 Provisión para cartera de créditos incobrable” (SBS, 2013)

De acuerdo a lo descrito en el Artículo 69, de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, las provisiones corresponden a cuentas de valuación del

activo qué afectan a los resultados, constituidas para evitar posibles pérdidas en las cuentas por cobrar respecto a la cartera de créditos.

El adecuado manejo respecto a la realización, reconocimiento y registro de las provisiones esta descrito en el Título VII “De los activos y de los límites de créditos”

Ahora bien respecto a la morosidad del año 2011, la Superintendencia de Bancos en su informe respecto al comportamiento de la banca privada (SBS, 2011), indica que este año cerró con un tasa de morosidad del 2,2%, siendo este porcentaje uno de los más bajos de la región, a pesar del incremento de créditos.

Las instituciones con mayores índices de morosidad sobre su cartera, están representadas por Bancos Pequeños, del cual es más importante para el año 2011, es el Banco Territorial con un 14,4% y segundo es el Banco es el Banco Unibanco con 7%, esto de acuerdo al informe de comportamiento de banca privada (SBS, 2011). La concentración de la morosidad por tipo de cartera de créditos se estableció en consumo 3,5%; Microempresa 3,2%; Vivienda 1,7% y comercial el 1,1%.

Para el año 2012, la morosidad de la cartera cerró en el 2,8%, siendo mayor con respecto al 2011, debido principalmente a que el Banco Cofiec y el Banco Territorial aportaron con los peores indicadores de morosidad siendo estos el 29,7% y el 18,8% respectivamente, cabe recalcar que estos Bancos pertenecen al

grupo de Bancos Privados Pequeños, y que su cartera de créditos bruta representan el 0,10% y 0,65% respectivamente, esto de acuerdo con el informe de Comportamiento de la Banca Privada, (SBS, 2012), además el informe establece que la cartera de créditos de consumo fue la más difícil de recuperar para ese año, siendo los Bancos Privados Pequeños los de mayor índice con un 8,6%.

La morosidad para el año 2013, de acuerdo al Informe Financiero de la Banca Privada (SBS, 2013) respecto a la cartera de créditos del año se ubicó en 2,6%, es decir bajo 0,2% respecto al 2012. El Banco con mayor índice de morosidad por tercer año consecutivo es el Banco Cofiec con un total del 29,2%, seguido por el Banco del Litoral con un 8,9%. Es importante mencionar que para este año el Banco Territorial dejó de funcionar por temas de quiebra, por lo cual no se consideró en el análisis de este año.

Como parte final, la morosidad a junio del 2014 de acuerdo al Boletín sobre la evolución de la Banca Privada (ABPE, 2014), reflejó en la Banca Privada un decremento de 0,02%, con respecto a mayo del mismo año, mientras que si se compara con junio del 2013 la morosidad creció en 0,02%. La morosidad en el segmento comercial se ubicó en el 1,04%, en consumo fue de 5,65%, en vivienda de 2,20%, en microcrédito de 6,22% y en el educativo de 0,79%. En relación al año anterior, sólo el segmento comercial y el educativo reflejaron una caída en su índice.

Como se ha visto la morosidad de la cartera de créditos de la banca privada desde el año 2011, no ha sido mayor de 5%. Como ya se mencionó en los puntos anteriores más de 95% de la cartera es una cartera que no ha sufrido refinanciamientos, teniendo un porcentaje superior del 95% respecto a la cartera total y la cual tiene una calificación “A”.

1.5. PAGO DE TRIBUTOS Y CONTRIBUCIONES.

Al igual que todas las organizaciones comerciales, productivas y de servicios en Ecuador, los Bancos Privados, también están en la obligación respecto al pago de impuestos, ya sea estos como agentes de percepción o agentes de retención. Como pudimos observar en los puntos anteriores, la Banca Privada tiene una gran participación en la economía ecuatoriana, por lo cual catorce de los veinte y seis Bancos Privados, son considerados como Grandes Contribuyentes de Impuestos o Contribuyentes especiales, de acuerdo al ente de Control de Servicio de Rentas Internas.

Según la normativa legal tributaria vigente del Ecuador, la Banca Privada debe cumplir con los siguientes pagos de obligaciones tributarias:

- **Impuesto a la Renta:** Establece el impuesto a la renta global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las

sociedades nacionales o extranjeras, de acuerdo con las disposiciones de la presente Ley. (LORTI, 2013).

Dentro del impuesto a la renta está considerado el anticipo de impuesto a la renta que de acuerdo a la normativa actual si este es mayor al impuesto determinado en la conciliación tributaria, el anticipo se convierte en el impuesto mínimo a pagar.

- **Impuesto al Valor Agregado:** este impuesto grava al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados, (LORTI, 2013).
- **Impuesto a la Salida de Divisas:** Este impuesto grava a todas las transferencias de dinero realizadas hacia el exterior, mediante instituciones financieras, ya sean propias de la institución o como agentes de retención, (LETE, 2013)
- **Impuestos a los activos en el Exterior:** Este impuesto grava a todos los fondos disponibles o inversiones que las entidades privadas reguladas por la Superintendencia de Bancos (LETE, 2013).

Es importante señalar que respecto a las contribuciones que la Banca Privada realizada a la Superintendencia de Bancos y Seguros, son establecidas de acuerdo a lo descrito en los Artículos 175 y 183 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, es atribución de la Junta Bancaria aprobar el presupuesto de la Superintendencia de Bancos y fijar las contribuciones de las instituciones sujetas al control y vigilancia de esta Superintendencia.

Una vez que hemos descrito los conceptos tributarios más importantes respecto a la Banca privada, en los puntos siguientes analizaremos su respectiva participación en el los Balances de la Banca, con el fin de poder explicar cuál es su comportamiento y nivel de afectación en los mismos.

1.5.1. Impuesto directos

Los impuestos directos de acuerdo a la normativa tributaria aplicable para la banca, corresponde principalmente al impuesto a la Renta y al impuesto a los activos en el exterior, al igual que en los puntos anteriores, realizaremos un análisis del pago de estos tributos desde los años 2011 hasta la agosto del 2014.

Para el 2011, de acuerdo al boletín financiero (SBS, 2011) el Impuesto a la Renta causado por la Banca Privada, fue por un total de US\$ 128, 915 millones, de los cuales el 54% pertenece a los Bancos Privados Grandes, donde el mayor participante es el Banco del Pichincha con un monto de US\$ de 19 millones, es importante mencionar que para el año 2011, la tarifa del impuesto fue del 24,

Con respecto al pago del impuesto a los activos en el exterior, el SRI, emitió el Boletín de recaudación general de este impuesto. (SRI, 2011), se indica que la recaudación fue por un total de US\$ 33.657 millones, teniendo un promedio mensual de recaudación de US\$ 2.8 millones

Para el año 2012 de Acuerdo al Boletín Financiero (SBS, 2012), la Banca Privada generó un Impuesto a la Renta por un monto total de US\$ 110 millones, siendo para este año el Banco Pacífico, el mayor contribuyente con un monto de US\$ 15 millones, es importante mencionar la disminución del monto de impuesto a la renta causado tienen entre si algunas causales, entre las más importantes está el aumento de gastos y costos operativos, así lo hemos mencionado en los numerales anteriores. Es importante mencionar que para el año 2012, la tarifa del impuestos bajo al 23% de acuerdo a lo establecido en el Código de la Producción.

Con lo que respecta al Impuesto a los Activos en el Exterior de acuerdo al Boletín de Recaudación, este impuesto generó un total de US\$ 32. 2 millones, similar al año 2011, de la misma manera que el 2011 este impuesto a tenido una recaudación promedio de US\$ 2, 7 millones (SRI, 2012).

En el año 2013, La Banca Privada (SBS, 2013) generó un impuesto causado de US\$ 130 millones siendo mayor al año 2011 y 2012, es importante mencionar que el crecimiento del impuesto para este año, está influenciado entre el

incremento de los ingresos y la nueva normativa tributaria. Al igual que los años 2011 y 2012, el Banco con mayor impuesto causado fue el Banco Pichincha con US\$ 28,7 millones, a pesar que la tarifa para el año 2013, fue del 22%

En lo que respecta al impuesto sobre los activos en el exterior para el año 2013, se generó un total de US\$ 47, 9 millones, siendo el mayor importe recaudado entre 2011 y 2013, el promedio mensual de recaudación de este impuesto fue de US\$ 3, 9 millones (SRI, 2013).

Para el año 2014, de acuerdo al Boletín Financiero los Bancos Privados tienen un registro provisionado de US\$ 69 millones, equivalentes a la mitad del impuesto pagado en el año 2013 (SBS, 2014).

En lo que respecta al impuesto por activos en el exterior, de acuerdo al Boletín de recaudación de impuestos a junio del 2014, emitido por el Servicio de Rentas Internas (2014), se tuvo una recaudación total de US\$ 26, 3 millones. Cumpliendo con un 54%, de lo recaudado el año anterior.

1.5.2. Impuestos indirectos

En lo que refiere a los impuestos indirectos, se encuentran principalmente los impuestos recaudados como agente de retención, entre los principales están el IVA, Retenciones de Impuestos a la Renta e IVA, ISD.

La Banca Privada, de acuerdo a lo estipulado en el CUC, utiliza la cuenta “2504 Retenciones” para reconocer y registrar los valores a pagar por impuestos indirectos. De las subdivisiones que tiene esta cuenta la más importante es la “250405 Retenciones Fiscales”, es específicamente en esta cuenta donde se unifican todos los valores a pagar de manera mensual.

A diciembre del 2011, la Banca privada registró un valor a pagar en la cuenta 2504 de US\$ 120.1 millones, siendo el Banco Pichincha el mayor contribuyente con un monto de US\$ 22 millones es impuestos recaudados a la fecha, esto de acuerdo al Boletín Financiero (SBS, 2011).

A diciembre de 2012, el Boletín Financiero de la Banca Privada registró un valor a pagar por impuestos recaudados un monto de US\$ M 135 millones, siendo el Banco del Pichincha el mayor contribuyente con US\$ 28 millones, seguido muy de cerca por el Banco Produbanco con US\$ 23 millones (SBS, 2012).

Para diciembre del año 2013, de acuerdo al Boletín Financiero La Banca Privada registró un total a pagar de US\$ 165. 1 millones, siendo superior al 2011 con 37,5% y con el 2012 con el 22,2%, al igual que los años anteriores el Banco Pichincha es el mayor contribuyente con US\$ 29, 8 millones seguido del Banco Produbanco con US\$ 24, 5 millones (SBS, 2013).

A junio del 2014, La Banca Privada de acuerdo Boletín Financiero a junio (SBS, 2014), registros en sus cuentas de pasivo un total a paga de US\$ 154. 4 millones, dentro de este impuesto a apagar el Banco Pichincha y el Produbanco tienen un monto a pagar de US\$ 25, 4 y US\$ 21,3 millones respectivamente.

1.5.3. Contribuciones generales

Las contribuciones que realiza la Banca Privada hacia sus respectivos entes de control como la Superintendencia de Bancos, Corporación de Seguros de depósitos (COSEDE), y Gastos generales de impuestos que de alguna manera no pudieron ser compensados en las respectiva declaraciones mensuales y que tal motivo, se consideraron como un gastos en el periodo de realización, son registrados en la cuenta de Estado de Resultados “4504 Impuestos, Contribuciones y Multas”

En este punto de nuestra revisión realizaremos una descripción de los valores que se reconocieron en el Estado de Resultados, por estos conceptos, de igual forma en que manera cual fue su participación dentro del mismo.

A diciembre del 2011, de acuerdo al Boletín Financiero (SBS, 2011) la Banca Privada reconoció y registro un monto total en la cuenta “4504 Impuestos, Contribuciones y Multas” de US\$ 176, 4 millones, siendo los Bancos Privados grandes los mayores contribuyentes. En este grupo se destaca el Banco Pichincha con US\$ 47 millones a pesar de ser una cantidad monetaria significativa en términos monetarios, dentro del Estado de Resultados esta solo representa el 6%.

Para el año 2012, de acuerdo al Boletín Financiero (SBS, 2012), la Banca Registro un monto acumulado de US\$ 201. 6 millones, al igual que el año 2011, los Bancos Privados Grandes contribuyen con un 62% de estos impuestos pagados, en este grupo de Bancos, el Banco Pichincha tuvo un gastos por contribuciones por US\$ 57 millones, este gasto representa en el Estado de Resultados 6, 84%.

En el año 2013, de acuerdo al Boletín Financiero (SBS, 2013), la Banca Privada registro un gasto por contribuciones de US\$ 259 millones, el Banco con mayor contribución es el Banco Pichincha con US\$ 82 millones, el siguiente Banco es el Pacífico con US\$ 39 millones.

Para junio del 2014, las contribuciones acumuladas realizadas por la Banca Privada fueron de un total de US\$ 132 millones, de los cuales los mayores contribuyentes al igual que los años anteriores los mayores contribuyentes fueron el Banco Pichincha y el Pacífico con US\$ 37. 4 y US\$ 19 millones respectivamente. (SBS, 2014)

Como se puede ver el gasto por contribuciones, constituye una fuerte carga hacia la eficiencia operativa de los gastos operativos, el cual constituye de alguna manera un factor importante para la determinación de utilidades. Como parte de nuestro desarrollo respecto a la carga fiscal de Banca operativa, se realizara un estudio más adecuado de esto en el capítulo cuatro de este estudio

2. LA CRISIS FINANCIERA DEL 2008

2.1. CRISIS FINANCIERA GLOBAL Y SU AFECTACIÓN AL ECUADOR

En este segundo capítulo se analizara de manera general los aspectos, por el cual se produjo una recesión económica a nivel mundial, y cuáles fueron las afectaciones que tuvo esto en el Ecuador, además cuales fueron los mecanismos de política monetaria y fiscal, con los cuales el Estado trato de realizar un resguardo del dinero circulante.

La recesión económica mundial tuvo su origen en los Estados Unidos provocada por la detonación de la burbuja especulativa del sector inmobiliario, la que ayudada por las reformas político fiscales de EEUU, en la cual las tasas de interés sirvieron como medida para sostener el mercado financiero, de este modo se creó un endeudamiento alentado por la especulación (Ampudia, 2011).

Debido a las bajas tasas de interés del sector inmobiliario, muchos créditos fueron concedidos a personas de altísimo riesgo, esta baja de intereses fue realizada por el Estado, con el fin de poder reactivar la economía interna estadounidense, después de la caída de la burbuja tecnológica del año 2002, y del ataque terrorista del 2001. (Ampudia, 2011).

Esta especulación, con los precios del sector inmobiliario, atrajo a pequeños especuladores de bienes raíces y a empresas (tanto locales como extranjeras principalmente Banca Privada), que contrajeron nuevos productos financieros que tenían calificaciones de riesgo las cuales no concordaban con la realidad, estos productos fueron realizados bajo titularizaciones respaldadas con créditos hipotecarios, haciendo que la burbuja inmobiliaria crezca a niveles inimaginables en todo el mundo generando así la crisis y posterior a eso la recesión (Ampudia, 2011).

La gran expectativa en el alza de los precios de los hogares para inicios del siglo XXI, hizo que se realizarán todas las desregularizaciones mencionadas en los párrafos anteriores, aplicadas mediante regularizaciones de política fiscal estadounidense, sin embargo una vez que los intereses del sector se elevaron y los precios cayeron, dejaron en la nada los saldos de la cartera de los bancos de inversión, y sus colaterales (Ampudia, 2011).

Es importante mencionar que dentro de estas titularizaciones sobre préstamos hipotecarios, adquiridos como inversiones principalmente por la Banca de Inversión de la Bolsa de Valores de New York, el 81% de estaban respaldados en préstamos entregados a persona de calificaciones altamente riesgosas (subprime), el total de estos paquetes de inversión fue por US\$ 249 mil millones (Ampudia, 2011).

Descritos de manera general los hechos más importantes que produjeron la crisis financiera de Estados Unidos en el año 2008, que a su vez provocó una recesión

mundial, analizaremos los puntos de consideración más importantes que tomo el Ecuador para evitar una crisis en el país, a finales del año 2007.

Los primeros impactos de la crisis en el Ecuador fueron la caída del precio del petróleo a US\$ 30 en el año 2008. Por otro lado las remesas de los migrantes para finales del año 2009 fueron de apenas US\$ 554,5 millones y para el año 2011, estas fueron de US\$ 759,6 millones a pesar de este crecimiento en remesas, es importante mencionar que los niveles de desempleo en Europa crecían a niveles importantes tanto así, que solo en España era del 20% a finales del 2010 y que en otros países europeos tenían crecimientos similares, los cuales desestabilizaron de alguna manera las economías dependientes de remesas en especial Latinoamérica(Letamendi, 2011).

Las exportaciones también tuvieron un importante impacto, esto se muestra en la Balanza comercial que para el 2009, la cual tuvo un déficit de US\$ 234 millones esto debido a que las exportaciones disminuyeron en un 26,33% (Peña, 2012).

Como se ha visto a inicios del año 2009, y finales de 2010, la recesiones de las grandes economías, afectaron de manera importante en nuestra economía general, por lo tanto como medidas político económicas, para evitar que la crisis tenga una mayor trascendencia en el Ecuador, el Estado realizo un sin número de medidas de política fiscal, de comercio exterior y financiera, esto con el fin de mejorar las condiciones internas para el sector productivo, Dentro de este paquete normativo de nuevas Leyes, regulaciones y resoluciones, se crearon las siguientes leyes i) Ley Reformatoria para la

Equidad Tributaria el 29 de diciembre del 2007 mediante Registro Oficial Suplemento No. 242 cual toma como tesis principal, que el sistema tributario constituye un muy importante instrumento de política económica y ii) Ley de Creación de la Seguridad Financiera el 31 de diciembre del 2008, mediante Registro Oficial Suplemento No. 498. La cual tiene también como tema principal un resguardo adecuado de la liquidez de la Banca Privada mediante un depósito común.

Dentro de este capítulo analizaremos los conceptos específicos y generales de afectación a la Banca Privada, de la misma manera realizaremos una explicación de los montos que la Banca Privada adjudico e aplicación de esta ley.

2.1.1. Creación de la Ley de seguridad Financiera y el Fondo de Liquidez

De acuerdo al inciso séptimo del marco introductorio de esta ley (LESECURED, 2008), después de la desaparición de la moneda nacional en marzo del 2000, el sistema financiero ecuatoriano dejó contar con un prestamista de última instancia.

Este prestamista fue en su momento el Banco Central, desde el año de 1927, sin embargo después de la crisis financiera del año 98 .Dejó de serlo a demás en la nueva Constitución del Ecuador publicada en el Registro oficial No.449 del 20 de enero del 2008, el artículo 308 establece que las actividades financieras son

un servicio de orden público, que se podrá ejercer previa autorización del Estado (Torres, 2012).

De la misma forma, esta norma establece que la finalidad de las actividades financieras, es la preservación de los depósitos y la atención de los requerimientos de financiación para el respectivo desarrollo del país.

Dado las circunstancias jurídicas establecidas en las normas citadas, se creó el “Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano”, cuya finalidad es la de ser prestamista de última instancia de las Instituciones Financiera Privadas que se encuentren sujetas a realizar encajes de sus depósitos, y a su vez que los niveles del patrimonio técnico se encuentren dentro de los niveles exigidos por Ley.

La ley LSECURED (2008), en su artículo 2, agregó el artículo innumerado quinto después del artículo 40 de la Ley de General de IFI's, el cual estipula que el Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano operara a través de la constitución de un Fideicomiso Mercantil de Inversión, que será controlado por la por la Superintendencia de Bancos y administrado por el Banco Central. Dicho Fideicomiso se creó mediante estatuto DFL 2009-001 del 25 de febrero del 2009. Siendo los constituyentes las IFI's, privadas controladas por la SBS, y a su vez estos mismos los beneficiarios.

El literal (a), del artículo mencionado anteriormente, establece que los aportes serán establecidos de la siguiente manera:

- Los recursos del “Fondo de liquidez”, constituido en el marco de la normativa expedida por la Junta Bancaria, compuesto por los aportes del 1% de los depósitos sujetos a encaje de las instituciones financieras privadas sujetas a encaje y los rendimientos netos de la administración de tales recursos durante la vida de dicho fondo, a prorrata de la participación registrada a la fecha de constitución del fideicomiso del “Fondo de liquidez del sistema financiero ecuatoriano”;
- Los aportes en saldo que deberán realizar las instituciones financieras privadas, por un equivalente no menor al 3% de sus depósitos sujetos a encaje, conforme resoluciones dictadas por el Directorio del Banco Central del Ecuador;
- Los aportes que deberán transferir anualmente las instituciones financieras privadas, por el equivalente al 2.5 por mil de sus depósitos sujetos a encaje;
- Los valores provenientes de los rendimientos e intereses que generen las operaciones propias del objeto del Fondo, así como de las inversiones de sus recursos; y,
- Los aportes realizados por personas jurídicas en calidad de constituyentes adherentes.

Por su parte el Banco Central, mediante su directorio, bajo Regulación No. 027 2012, de 20 de junio de 2012, publicada en el Registro Oficial No. 746 de 16 de julio de 2012, dispuso lo siguiente:

- ARTÍCULO 1.- El aporte en saldo que las instituciones financieras privadas deben aportar al Fondo de Liquidez en el año 2012, será del 5% de sus depósitos sujetos a encaje.
- ARTÍCULO 2.- A partir de enero del año 2013 se incrementa el aporte en saldo que las instituciones financieras privadas deben transferir al Fondo de Liquidez en el 1% anual, hasta alcanzar la meta del 10% de los depósitos sujetos a encaje.”

Ahora bien, una vez descrito de manera general la normativa que regula este Fondo de Liquidez, realizaremos un análisis de cuáles fueron las aportaciones de las IFI’s privadas, inversiones realizadas por el fondo, movimientos internos del

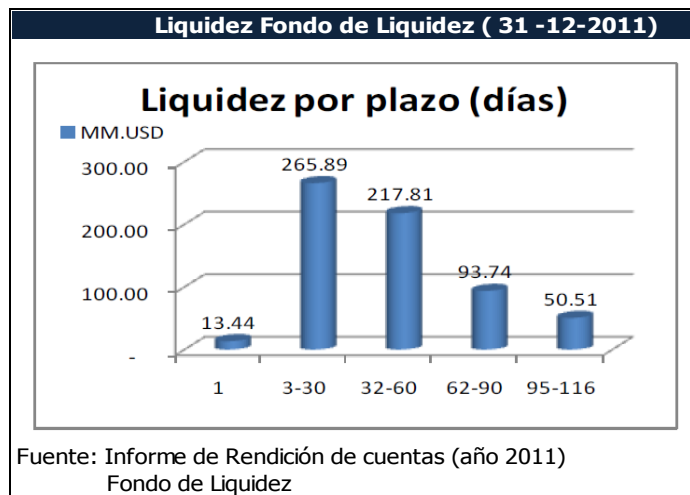
patrimonio autónomo y demás temas de interés a partir del año 2011 al 2013, esto de acuerdo al Informe de anual de Rendición de Cuentas “Fideicomiso Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Ecuatoriano. Realizado por el Banco Central del Ecuador.

2.1.1.1. Fondo de liquidez año 2011.

De acuerdo al Informe de Rendición de Cuentas del Fondo de Liquidez para el 2011, el saldo inicial de aportaciones del fondo fue de US\$ 512 millones, terminado con un saldo final de aportaciones de US\$ 641 millones, siendo esto superior al 25% del año 2010, este crecimiento se debe principalmente a las aportaciones mensuales y anuales que realizan las Instituciones Financieras Privadas del 3% y 2.5% respectivamente, cumpliendo así con lo descrito en el artículo 40 de la Ley General de IFI's (BCE,2011).

Respecto a la Liquidez del Fondo para el año 2011, de acuerdo al informe BCE (2011) las inversiones realizadas tuvieron un vencimiento promedio de 82 días (inversiones en fixbis) y 68 días (depósitos a plazo), para una relación más adecuada de la liquidez, presentamos en Grafico No. 1

Gráfico No. 1 Liquidez Fondo al 31-dic-2011



Las inversiones realizadas por el Fondo están compuestas en un 75,7 % (US\$ 485.6 millones), en el Banco Internacional de Pago (BIP) y un 24,3% (US\$ 155,8 millones) en el Fondo Latinoamericano de Reservas (FLAR). (BCE, 2011).

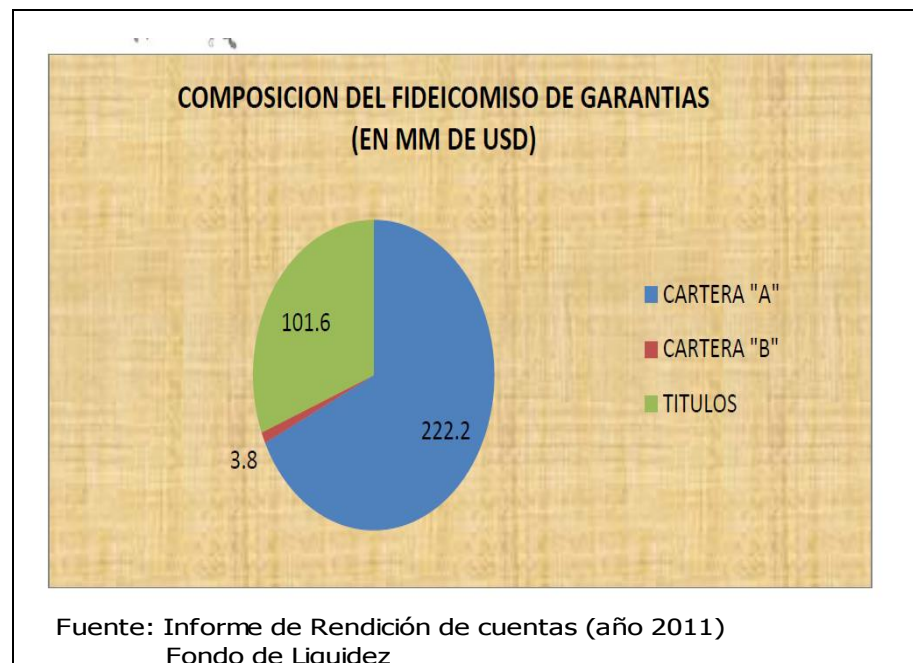
La rentabilidad de acuerdo al Informe, (BCE, 2011), de las inversiones realizadas fue de un total de US\$ 689 mil, siendo los instrumentos financieros de depósitos a la vista los mayores participantes con el 67,3%

Para el 2011, el fondo realizó créditos a las IFI's privadas por un monto Total US\$ 24, 049.35 generado un interés de US\$ 5,60. Esto para solventar problemas de liquidez mínimas respecto a la realización de cámara de compensación (BCE, 2011).

Como último punto, respecto al análisis de las operaciones del Fondo de Liquidez, en lo referente al Fideicomiso de Garantías a diciembre del 2011, son ya 38 instituciones financieras las cuales cuentan con este Fideicomiso de Garantías, además que el Banco D.- Miro S.A. y el Banco Coopnacional S.A se adhirió el 28 de julio y 15 de noviembre respectivamente (BCE, 2011)

El administrador de este Fideicomiso es la CFN, la cual con fecha al 30 de noviembre determino un monto total de activos de US\$ 327, 7 millones, compuestos por cartera de calificación A y B y títulos de inversión, esto de acuerdo al grafico No. 2.

Gráfico No. 2 Composición del Fideicomiso de Garantía año 2011



2.1.1.2. Fondo de liquidez año 2012

Continuando con el análisis respecto al Informe respecto a las actividades del Fondo de Liquidez, para el año 2012, (BCE, 2013), este cerro con un monto de aportaciones al 31 de diciembre del 2012, de US\$. 1, 194 millones, es decir un 86, 4% más que el saldo al cierre del 2011.

Este incremento se da en base en la aplicación de la regulación No. 027-2012, del 20 de junio de 2012 emitida por el Directorio del BCE, respecto al incremento del porcentajes del 3% al 5% de los aportes en saldo que las instituciones financieras sujetas a encaje deben transferir al Fondo de Liquidez y el 1% adicional desde el año 2013 hasta llegar a cumplir la meta del 10%, situación que tiene su afectación principal desde el mes de octubre del 2012. (BCE, 2013)

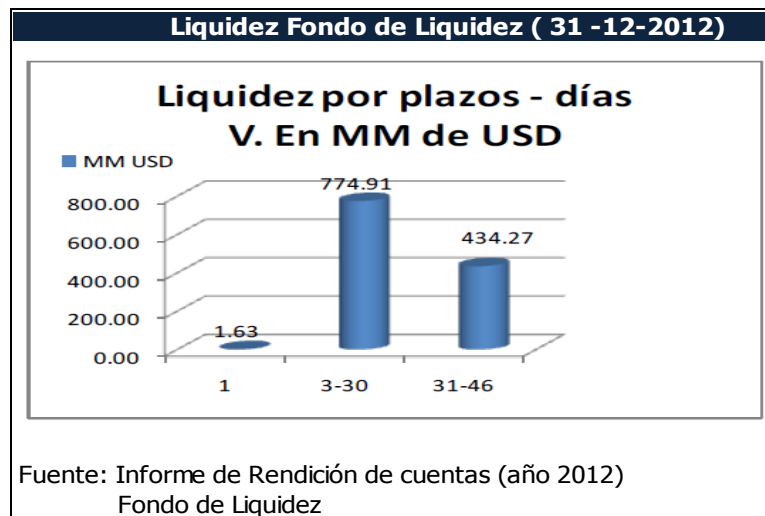
Por otro lado en aplicación de la Resolución No. JB-2010-1278 del 31 de marzo del 2009 establece que: La meta de recursos del “Fondo de liquidez del sistema financiero ecuatoriano es la de cubrir con el 10% de los depósitos sujetos a encaje de las instituciones financiera.

Por el cual, y en línea de lo establecido por el Directorio del Banco Central del Ecuador, la Junta Bancaria aprobó la resolución JB-2012-2239 de 17 de julio del 2012, ajustando la norma en lo relacionado al porcentaje de aportes.

Respecto a la liquidez del Fondo de Liquidez a diciembre del 2012, el informe (BCE, 2013), indica que de acuerdo a los análisis históricos de requerimientos de liquidez y de la proyecciones de pagos, la Secretaría Técnica del Fondo de Liquidez estimo mantener en la cuenta corriente en el Banco Central un saldo aproximado de US\$ 3 millones y US\$ 1, 5 millones en cuentas corrientes.

Por otro lado la estrategia de inversiones de los recursos del Fondo de Liquidez que se aplicaron para este año, están enmarcados en un incremento de las posiciones en plazo más cortos, para un mejor entendimiento de lo explicado, tenemos el gráfico No. 3

Gráfico No. 3 Liquidez Fondo al 31-dic-2012



Como podemos ver en el Gráfico No. 3, el 64% del total de las inversiones tienen un vencimiento de hasta los 30 días, mientras que el 35% de las mismas, tiene un vencimiento de hasta 45 días.

Los principales instrumentos en los que invirtió el Fondo de Liquidez, fueron el títulos denominados Fixbis emitidos por el Banco Internacional de Pagos (BIP) CON EL 50, 5% (US\$ 611,6 millones), por otro lado un 49,42% (US\$ 597, 6 millones) se encuentran en depósitos a plazos fijos con vencimientos entre los 3 y 46 días (BCE, 2013).

Las entidades en las que el Fondo de Liquidez mantiene las inversiones son el Banco Internacional de Pagos (BIP), en un US\$ 705 millones es decir un 58,2%, mientras que en el Fondo Latinoamericano de Reservas

(FLAR) con US\$ 505,8 millones o sea el 41, 8%., todo esto de acuerdo al informe (BCE, 2013).

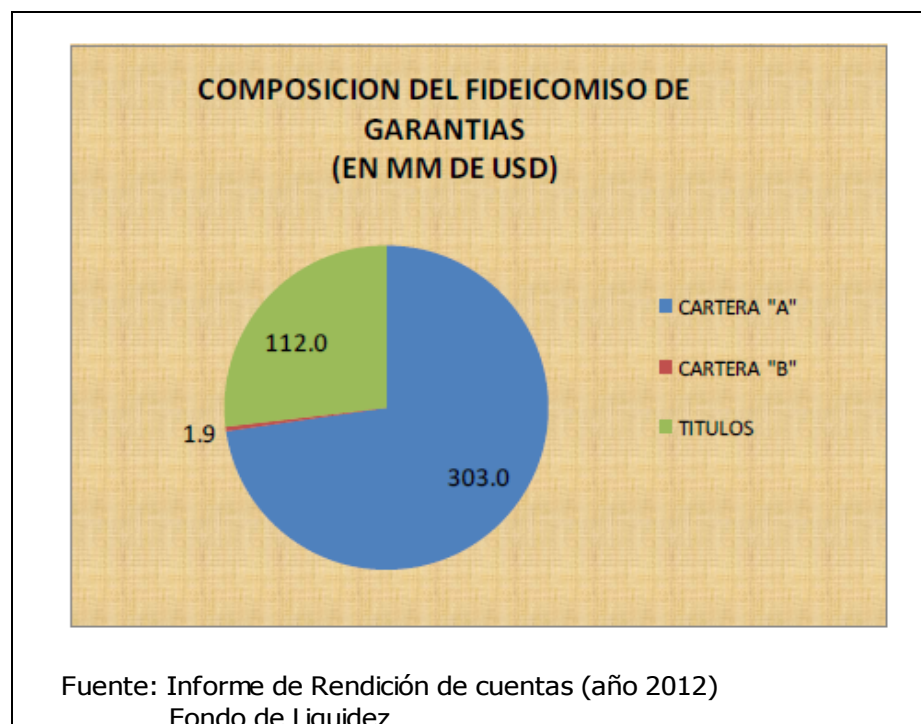
La Rentabilidad de las inversiones realizadas de acuerdo al informe (BCE, 2013), fueron de un total de US\$ 962, 5 millones, dentro de este rubro los réditos por depósitos a plazo, fueron de un total del 69,2 %, mientras que los Fixbis contribuyeron en 30,7%.

Respecto a los créditos concedidos por temas de cámaras de compensación a las IFI's privadas, el Fondo de Liquidez entregó un total de US\$ 3 millones a una tasa del 8,17% anual, del cual se generó un interés de US\$ 845,40 (BCE, 2013)

De acuerdo al informe (BCE, 2013), la Secretaria Técnica transfirió al Lloyd TBS Bank PLC (Sucursal Ecuador) el valor de US\$ 851.687,46 correspondiente la liquidación de su cuota de participación fiduciaria, en base a las Resoluciones: No. SBS-2011-974 de 25 de noviembre de 2011 de la Superintendencia de Bancos y Seguros que aprobó la liquidación voluntaria y anticipada del LLOYDS TSB BANK PLC; y No. DFL-2012-018 de 28 de marzo de 2012 del Directorio del Fondo de Liquidez que autorizó el desembolso de la cuota de participación fiduciaria y la suscripción del contrato de terminación de este Banco Privado como partícipe del fideicomiso.

Como último punto de análisis de las actividades realizadas por el Fondo de liquidez, respecto al Fideicomiso de garantías, que de acuerdo a lo descrito en el informe de actividades del año 2012, (BCE, 2013). La Corporación Financiera Ecuatoriana (CFN), en su calidad de Fiduciario y con corte al 30 de noviembre del 2012, indico un total de activos de US\$ 416.97 millones, el cual estaba compuesto por un 73, 1% de cartera “A” y “B” (US\$ 305 millones) y títulos de inversión con un 29,6%., para un mejor entendimiento de composición del patrimonio de este Fideicomiso de Garantías se presenta a continuación el gráfico No. 4.

Gráfico No. 4 Composición del Fideicomiso de Garantías año 2012



2.1.1.3. Fondo de liquidez año 2013

Para el año 2013 de acuerdo al Informe de actividades (BCE, 2014), el Fondo de liquidez cerró con un saldo total de aportaciones de US\$ 1,622 millones, siendo superiores en US\$ 427, 5 millones, un 36% más que el año 2012, este incremento hace referencia a la aplicación de la Regulación No. 027-2012, del 20 de junio del 2012 realizada por el Directorio del BCE, respecto al incremento anual desde el año 2013, del 1% del aporte mensual de las instituciones financieras sujetas a encaje, hasta cumplir con la meta del 10% de los depósitos. Este año el porcentaje del aporte en saldo pasó del 5% al 6%.

Para este año de acuerdo al informe de actividades, el Patrimonio Autónomo del Fideicomiso del Fondo de Liquidez, se vio modificado por los siguientes eventos citados a continuación (BCE, 2014):

a) Reintegro de la cuota de participación al Banco Territorial

El 26 de marzo de 2013 mediante Resolución No. JB-2013-2438 la Junta Bancaria resolvió, entre otros aspectos los siguientes:

Declarar la liquidación forzosa del Banco Territorial S.A., por haberse configurado la causal prevista en el numeral 2 del artículo 148, en concordancia con el artículo 170, de la ley General de Instituciones del Sistema Financiero, en cuya virtud el Superintendente de Bancos y Seguros o el liquidador, en su caso, darán cumplimiento a todas las disposiciones legales y normativas, en general, derivadas e inherentes a la presente resolución; y,

Designar liquidador del Banco Territorial S.A. al ingeniero máster en administración de empresas Carlos Espinoza Torres, a efecto que dé cumplimiento a las diligencias dispuestas en la presente resolución, y cumpla con todas funciones y atribuciones que la ley prevé para el efecto, entre ellas, el ejercicio de la jurisdicción coactiva.

El Ing. Carlos Espinoza Torres, liquidador del Banco Territorial S.A. con oficio No. LQ-BT-2013-021 recibido el 5 de abril de 2013, solicitó el reintegro de la cuota de participación en el Fideicomiso en razón de cumplir la causal para el reintegro de los aportes conforme lo establece la Codificación de Resoluciones de la Junta Bancaria y Superintendencia de Bancos y Seguros.

Mediante Resolución No. DFL-2013-020 del 15 de abril, el Directorio del Fondo de Liquidez autorizó el reintegro de la cuota de participación conforme los documentos presentados por el Liquidador, y dispuso que, una vez suscrito el contrato de liquidación, se proceda a la transferencia de recursos, la misma que se ejecutó el 2 de mayo de 2013. (p, 7)

b) Transferencia de la cuota de participación del BANCO UNIVERSAL S.A. UNIBANCO por fusión ordinaria por absorción por parte del BANCO SOLIDARIO S.A.

El 21 de enero de 2013 mediante Resolución No. SBS-2013-040 la Superintendencia de Bancos y Seguros resolvió entre otros aspectos los siguientes:

Que el BANCO SOLIDARIO S.A. absorberá totalmente al BANCO UNIVERSAL S.A. UNIBANCO, el mismo que de conformidad con lo dispuesto en la Ley y a lo resuelto por la respectiva Junta General de Accionistas, quedará disuelto a partir de la fecha de inscripción de la escritura pública que contenga la fusión en el Registro Mercantil;

Se traspase en bloque a BANCO SOLIDARIO S.A.; esto a título universal, el patrimonio y la totalidad del pasivo y del activo y demás cuentas del BANCO UNIVERSAL S.A. UNIBANCO;

Se traspase a favor del BANCO SOLIDARIO S.A. el dominio, a título universal, de todos los bienes propios del banco absorbido, al igual que se transferirán créditos, privilegios, garantías, derechos de propiedad intelectual y otros derechos tangibles e intangibles que le pertenecieran a la fecha del perfeccionamiento de la escritura pública de fusión, siendo suficiente título para el ejercicio de tales ejercicios así como de los derechos y acciones de acreedor, la referida escritura pública, debidamente inscrita en Registro Mercantil; y, DECLARAR en estado de disolución voluntaria y anticipada al BANCO UNIVERSAL S.A. UNIBANCO, en los términos aprobados por la Junta General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 4 de diciembre de 2012, en razón de su fusión ordinaria por absorción con el BANCO SOLIDARIO S.A.; y dejar sin efecto los certificados de autorización conferidos a la matriz y oficinas del BANCO UNIVERSAL S.A. UNIBANCO.

Mediante oficio GG.2013.140 de 30 de abril de 2013, el Gerente General del BANCO SOLIDARIO S.A., solicitó se transfiera la cuota de participación fiduciaria que mantiene BANCO UNIVERSAL S.A. UNIBANCO en el Fideicomiso Fondo de

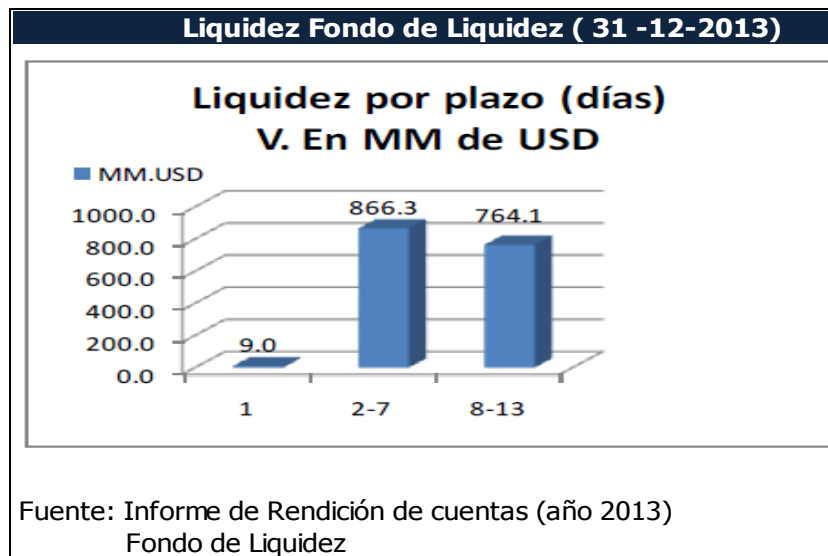
Liquidez a favor de Banco Solidario S.A. Para el efecto, adjuntó el nombramiento de Gerente General y su registro en el Registro Mercantil; copia de la Resolución SBS- 2013-040 de 21 de enero de 2013 y, la Escritura Pública que contiene la fusión ordinaria por absorción de Banco Universal S.A. UNIBANCO por parte de Banco Solidario S.A., documento inscrito en el Registro Mercantil del cantón Quito.

Mediante Resolución No. DFL-2013-021 del 19 de junio de 2013 el Directorio del Fondo de Liquidez autorizó la transferencia de la cuota de participación fiduciaria del Unibanco a favor del Banco Solidario S.A. Una vez suscrito el contrato de liquidación de Unibanco, se procedió a la transferencia de aportes al Fondo de Liquidez, con fecha 20 de junio de 2013.

Respecto a las inversiones y la liquidez que mantiene el Fondo, el informe (BCE, 2014), se realizaron ciertas modificaciones respecto al funcionamiento de la Cámara de Compensación de Cheques debido a los nuevos mecanismos de implementación de acuerdo a la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Por lo cual para este año se priorizo realizar inversiones de muy corto plazo para los depósitos a término; así como en el caso de los títulos de descuento del Banco Internacional de Pagos (BIP), el apalancamiento de la Curva de rendimientos implicó no tomar posiciones a plazos muy largos. Para un mejor entendimiento de lo explicado les presentamos el gráfico No. 5.

Gráfico No. 5 Liquidez Fondo al 31 dic 2013



Los instrumentos financieros en los que fueron realizadas las inversiones por el Fondo de Liquidez, fueron principalmente son títulos de Renta Fija, denominados Fixbis, los cuales mantuvieron un plazo promedio de 16 días, además de esto también se realizaron inversiones en depósitos a plazo, cuyo promedio fue de 15 días (BCE, 2014).

De estos instrumentos Financieros un 50, 7% esta invertidos en el Banco Internacional de Pagos el 48,7% en el Fondo Latinoamericano de Reservas. (BCE, 2014)

Respecto al nuevo modo de operación de la Cámara de Compensación de Cheques, el Fondo de Liquidez, para el 2013, el Fondo entrego un

solo crédito por un monto total de US\$ 302.142,02 a una tarifa del 8,17% (BCE, 2014).

Para este año el Fideicomiso de Garantías, del Fondo de Liquidez, entre sus actividades, en lo que respecta al Banco Territorial, este se encontraba en proceso legal de finiquito, por liquidación forzosa de la entidad. (BCE, 2014)

De acuerdo al informe (BCE, 2014), la CFN en calidad de fiduciario, informo que para noviembre los activos totales del Fideicomiso fueron por un total de US\$ 453,1 millones. Los cuales estaban compuestos de cartera de créditos con calificación “A” y “B” con un 68,4% y títulos de inversión con una participación del 31,6%.

2.1.2. Corporación del Seguro de Depósitos

Adicionalmente en la introducción de la Ley de Creación de Seguridad Financiera, determinó que el Sistema Financiero Nacional, debe contar con un adecuado resguardo de los depósitos de las IFI's privadas, por lo cual el artículo trece, de esta Ley, creó el Título XV “De la Corporación de Seguro del Depósito COSEDE” dentro de la Ley General de Instituciones Financieras, esta nueva entidad será la encargada de administrar el seguro de depósitos constituido de acuerdo a las condiciones previstas en la Ley de Creación de Seguridad Financiera.

Continuando con lo descrito en el artículo trece de esta Ley, el COSEDE, tendrá un Directorio integrado por tres miembros, El Presidente, que será designado por el Ministro de Finanzas y, dos vocales, nombrados por la Junta Bancaria y el Banco Central del Ecuador respectivamente. Además de esto la administración del COSEDE, estará a cargo de un Gerente General, quien además será el representante legal.

Como parte de las atribuciones del Directorio del COSEDE, de acuerdo a la Ley, está la de establecer anualmente el monto de las alícuotas para la prima fija y periódicamente la prima ajustada por riesgo, por tal motivo esta ley ordena, que las IFI's deberán realizar aportaciones en dos modalidades: i) una prima fija de entre un 3 por mil y un máximo del 6,5 por mil anual y; ii) una prima ajustada por riesgo que tendrá un máximo de 3,5 por mil anual , esto será del promedio de los saldos diarios de los depósitos registrados en las IFI's privadas

De acuerdo a esta norma, el valor del seguro de depósitos será revisado anualmente por el Directorio y deberá ser determinado a partir de un valor equivalente a tres veces la fracción básica vigente del impuesto a la renta.

Este seguro de depósito se activará a partir de la notificación que se haga a la corporación del Seguro de Depósitos, con la declaratoria de liquidación forzosa de una institución del Sistema Financiero

Como parte de lo descrito en la norma respecto a la conceptualización del COSEDE, esta norma establece la constitución del mismo, se la realizara a través de un fideicomiso mercantil que será controlado por la Superintendencia de Bancos, además que el patrimonio del mismo será inembargable. Este patrimonio autónomo será en base a las siguientes aportaciones:

- a) El aporte inicial del Fondo Especial de la Agencia de Garantías de Depósitos(AGD);
- b) El aporte que realizaran las Instituciones del Sistema Financiero, de conformidad con lo establecido en la Ley;
- c) El Rendimiento de las inversiones y las utilidades liquidas de cada ejercicio anual del Fondo del Seguro de Depósitos;
- d) Las donaciones que reciba la Corporación del Seguro de Depósitos; y
- e) Los provenientes de préstamos o líneas contingentes obtenidos para el financiamiento de las actividades del Fondo.

Una vez que hemos descrito de manera general los términos para los cuales se constituyó el COSEDE, realizaremos un análisis más a detalle las operaciones que ha realizado desde el año 2011 al 2013

2.1.2.1. COSEDE año 2011

Para el análisis de las operaciones realizadas por el COSEDE, en lo que se refiere al año 2011, nos basaremos en el informe de auditoría emitido con fecha 30 de mayo del 2012, por la Firma de auditoria Deloitte & Touche del Ecuador (DTT), Publicado en el sitio web de COSEDE.

De acuerdo al informe (DTT, 2012), el patrimonio autónomo del Fideicomiso constaba de un saldo US\$ 453,252 millones, de los cuales US\$ 440 millones representan los aportes de las IFI's privadas, de acuerdo a lo establecido en la Ley de Seguridad Financiera. Lo demás del patrimonio corresponde a los resultados obtenidos de las operaciones anteriores.

Respecto a los activos del Fideicomiso, (DTT, 2012), la entidad mantiene inversiones por un total de US\$ 395.243 millones, conformados por los instrumentos financieros del Cuadro No 2.6:

Cuadro No. 2. 7 Inversiones del Fideicomiso Fondo de Seguros de Depósitos 2011

Inversiones Fideicomiso Fondo de Seguros de Depositos año 2011 (en miles de dólares)	
Instrumentos Financieros	Monto
Bonos	158.363
Depósitos a plazo	78.536
Certificados de Inversión	66.672
Certificados de Tesorería	81.813
Operaciones de Reporto	9.859
Total	395.243
Fuente: Informe de auditoria Fondo de Seguro de Depósitos 2011	
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero	

Como se puede observar en el cuadro No. 2.7, las inversiones en bonos son las de mayor significatividad con un 40%, respecto al total invertido, estas inversiones en Bonos del Gobierno ecuatoriano, tiene un vencimiento en el año 2013, a una tasa del 4%, mientras que Depósitos a plazo fueron realizados con el Banco del Estado cuyos

vencimiento fueron en el 2012 a tasas que oscilan entre el 2% y el 3% , respecto a al certificados de inversión y tesorería, estos fueron realizados con la CFN e l Ministerio de Finanzas respectivamente, con vencimiento en febrero y agosto del 2012, continuando así con el orden mencionado. Todo esto de acuerdo al informe de auditoría (DTT, 2012).

Estas inversiones (DTT, 2012) representaron un ingreso de US\$ 9. 5 millones para el año 2011. Los cuales fueron registrados al final del año como excedentes del ejercicio con disponibilidad a capitalización.

2.1.2.2. COSEDE año 2012

Para el año 2012, de acuerdo al informe de auditoría emitido con fecha 31 de mayo del 2013 (DTT, 2013), El fideicomiso Fondo de Seguro de Depósitos tuvo un saldo en su patrimonio autónomo de US\$ 622.078 millones, del cual US\$ 595, 7 millones representan a los aportes realizados por las IFI's privadas, de acuerdo a lo establecido en la Ley de Seguridad Financiera.

Estas aportaciones tuvieron un incremento del 31%, respecto al año 2011.

Respecto a la Operaciones del activo del Fideicomiso en el informe (DTT, 2013), las inversiones realizadas fueron de un total de US\$ 541.957 millones, al igual que el 2011, los instrumentos financieros en los que se invirtió fueron los siguientes:

Cuadro No. 2. 8 Inversiones del Fideicomiso Fondo de Seguros de Depósitos 2012

Inversiones Fideicomiso Fondo de Seguros de Depositos año 2012 (en miles de dólares)	
Instrumentos Financieros	Monto
Bonos	56.184
Depósitos a plazo	105.735
Certificados de Inversión	97.127
Certificados de Tesorería	160.261
Operaciones de Reporto	122.650
Total	541.957
Fuente: Estados Financieros internos a diciembre del 2012	
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero	

Como podemos ver en el cuadro No, 2.8, para este año las inversiones en Certificados de Tesorería, tuvieron una participación del 30%, mientras que las operaciones de reporto y depósitos a plazo tuvieron una participación del 23 y 20% respectivamente.

Los ingresos generados por las inversiones realizadas durante el 2012, fueron de un total de US\$ 15, 071 millones, de los cuales podemos mencionar que están representados por dos sectores, el primero ganado por las inversiones en Bonos, con un total de US\$ 8. 7 Millones; el segundo lugar para los ingresos ganados en inversiones en renta fija, por un monto total de US\$ 5.07 millones (DTT, 2013).

2.1.2.3. COSEDE año 2013

Para el análisis del año 2013, se utilizaron los Estados Financieros internos del Fideicomiso Fondo de Seguros de Depósitos, emitidos por la Corporación Financiera Nacional (CFN), el 24 de enero del 2014.

De acuerdo al CFN, (2014), el patrimonio autónomo del Fideicomiso, tuvo un saldo total de US\$ 707.991 millones, de los cuales, las aportaciones para el año 2013, fueron de un total de US\$ 696 millones, siendo superiores al 2012 en un 16% respecto al año anterior, este crecimiento debido principalmente a las aportaciones anuales de las IFI's de acuerdo a la Ley de Seguridad Financiera.

Dentro de las transacciones que realizó y reconoció el Fideicomiso de Fondos de Seguros de Depósitos, en lo que se refiere a la estructura de los pasivos, esta tuvo un incremento por un valor de US\$ 74.4 millones, en cumplimiento a la Resolución No. DIR -2013-006, emitida por el Directorio de la Corporación de Seguros de Depósito, en la que se establece escindir el Fondo de Seguro de Depósitos de acuerdo a lo señalado en el Artículo 109 y 116 de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, esto con el fin de constituir el aporte inicial al Fondo del Seguro de Depósitos del sector Financiero y Solidario. (CFN, 2014)

Respecto a la inversiones que mantuvo el Fideicomiso diciembre del 2013, (CFN, 2014), estas fueron por un total de US\$ 585. 3 millones, siendo superiores al año 2012, en un 8%. La composición de los instrumentos financieros en los cuales se invirtió fueron los siguientes:

Cuadro No. 2. 9 Inversiones del Fideicomiso Fondos de Seguros de Depósitos 2013

Inversiones Fideicomiso Fondo de Seguros de Depositos año 2013 (en miles de dólares)	
Instrumentos Financieros	Monto
Bonos	9.678
Depósitos a plazo	128.574
Certificados de Inversión	62.394
Certificados de Tesorería	279.422
Operaciones de Reporto	105.221
Total	585.288
Fuente: Estados Financieros internos a diciembre del 2013	
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero	

De la composición de las inversiones del Fideicomiso de Fondos de Seguros, los certificados de Tesorería tienen una participación del 48%, siendo este año, el de mayor participación, en segundo y tercer lugar están los depósitos a plazo y las operaciones de reporto con un 22% y 18% respectivamente. (CFN, 2014)

Estas inversiones generaron un valor de ingresos, de US\$ 13. 6 millones. (CFN, 2014)

2.2. CAPITALIZACIÓN DE UTILIDADES BANCARIAS DESDE 2011

Los Bancos privados en el Ecuador, desde el año 2000 han sido altamente regulados mediante el cambio, mejoras y nuevas normativas de aplicación financiera y administrativa, esto con el fin de prevenir posibles crisis financieras a futuro similares a las que ocurrieron a finales de la década del 90.(SBS, 2014)

Es por eso que mediante la publicación de la Resolución No. JB-2003-577 del 9 de septiembre del 2003, se emitió en el Título IV “Del Patrimonio”, el Capítulo Tercero “De la formación obligatoria de reservas para futuras capitalizaciones con cas utilidades de las instituciones controladas por la superintendencia de bancos y seguros”, esta capitulo tiene como disposición general la de establecer mediante la actuación de la Superintendencia de Bancos que una, varias o todas las Instituciones Financieras realicen reservas destinadas a la capitalización de manera inmediata. En base a las utilidades realizadas en un ciclo económico o resultados acumulados.

Esto con el fin de cumplir los requerimiento normativos relacionados al patrimonio técnico solicitado por el articulo No. 48 y articulo No. 50 del capítulo II, De la Ley General de Instituciones Financieras.

En el siguiente punto, se realizó un análisis de cómo ha sido la evolución del capital constituido de la Banca Privada desde el año 2011, además de la evolución del patrimonio técnico y su relación con los activos y contingentes de la Banca Privada de acuerdo a la normativa vigente a junio del 2014

2.2.1 Capitalización y Fortalecimiento de la Banca Privada desde el año 2011.

En todo este segundo capítulo, se analizó las medidas regulatorias que se han aplicado a la Banca Privada, para mejorar sus niveles de liquidez, solvencia y administración de los recursos del público y propios de la Bancos, tal como se revisó en el primer capítulo de este trabajo, la banca privada ha tenido un crecimiento importante y sostenido dentro de su giro de negocio, haciendo que cada vez más la intermediación financiera sea mayor, además tanto sus niveles de crédito como de captaciones siguen siendo mayores al 50% dentro del sistema financiero nacional, esto demuestra la confianza que tiene el público hacia estas entidades financieras privadas. Por lo tanto, así como hemos analizado sus operaciones y resguardos de liquidez, también debemos analizar de manera general como ha sido la estructura de su patrimonio en aplicación de la normativa mencionada anteriormente.

2.2.1.1. Patrimonio Banca Privada año 2011

De acuerdo al Informe realizado por La Superintendencia de Bancos respecto al comportamiento de la Banca Privada, para el año 2011, esta tuvo como patrimonio constituido líquido un total de US\$ 2,483 millones, siendo estos superiores en un 19,1% que el año 2010.

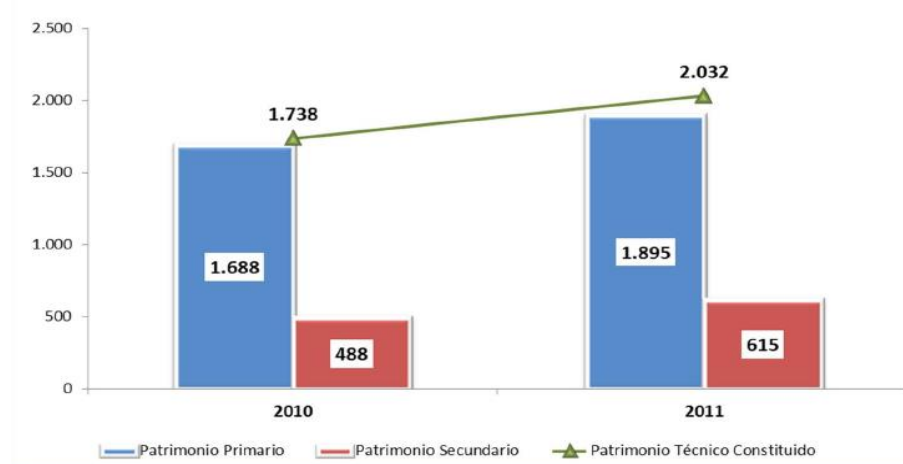
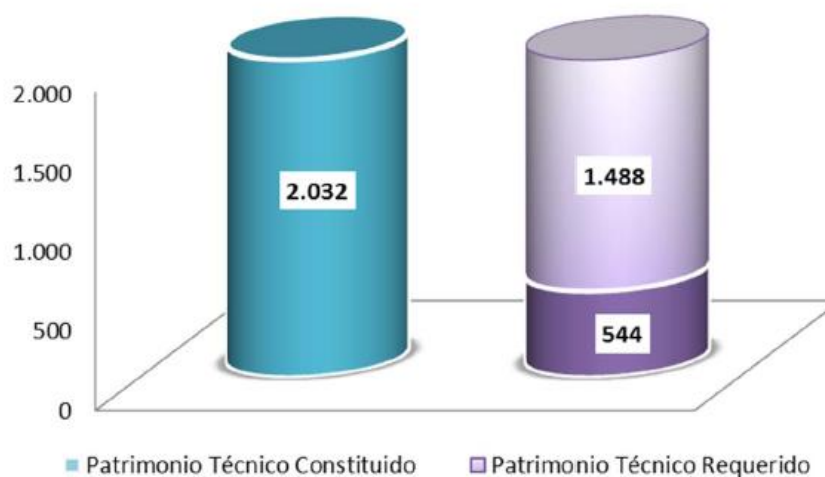
De acuerdo al Informe (SBS, 2011), dentro de la estructura del patrimonio, el capital social aporta con un monto de US\$ 1,597 millones representa el 64,3%, teniendo este un crecimiento mediante

capitalizaciones de 12% más que el año anterior, es importante mencionar que dentro de la participación del capital social, lo Bancos Privados Grandes tienen el 61%, siendo el Banco del Pichincha y el Banco Pacífico los mayores contribuyentes con un 43% y un 23% respectivamente.

En lo que respecta al Patrimonio Técnico, de acuerdo al Boletín de evolución de la Banca Privada (ABPE, 2011), se indica que a noviembre se reportó un saldo de US\$ 2,032 millones, con un incremento de US\$ 294 millones respecto a noviembre del 2010, con el cual se cumple con un índice de cobertura respecto a los activos y contingentes en un 12,29% , sobrepasando la relación entre Patrimonio Técnico y la suma de los activos y contingentes con un mínimo del 9% de acuerdo al artículo 47 de la Ley General de IFI's.

En el gráfico No. 6, podremos observar de manera gráfica lo mencionado en el los párrafos anteriores.

Gráfico No. 6 Patrimonio Técnico Banca Privada año 2011

Aumento del Patrimonio Técnico Banca Privada 2011 (en miles de dólares)**Patrimonio Técnico Constituido Banca Privada 2011 (en miles de dólares)**

Fuente: Asociación de Bancos Privados del Ecuador año 2011

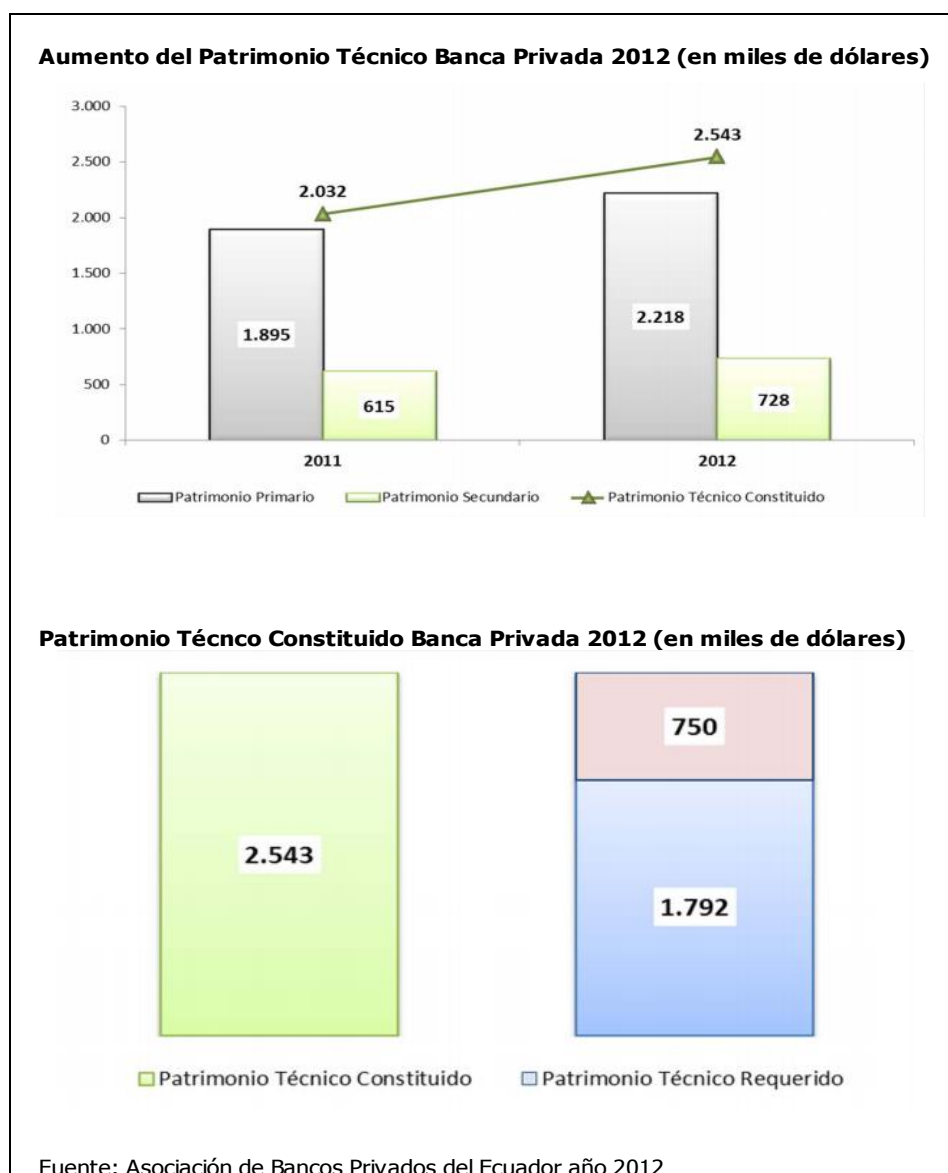
2.2.1.2. Patrimonio Banca Privada año 2012

Para el año 2012, de acuerdo al informe de comportamiento de la Banca Privada (SBS, 2012), el valor total del patrimonio fue de US\$ 2,772 millones siendo superiores en US\$ 289 millones (11,6%) respecto al año 2011, es importante mencionar que la contracción de crecimiento que tuvieron las utilidades en un 17,6% limitó a un crecimiento mayor. De la misma manera dentro de esto el capital social de la Banca Privada creció en US\$ 258 millones un 16,1% más que el año 2010.

Dentro del valor total del Patrimonio (SBS, 2012), el capital social de la Banca Privada tiene una participación del 66,9% dentro de los cuales los el grupo de Bancos Grandes tiene un 66,38% siendo el Banco Pichincha y Banco de Pacífico con un 27,32% y 15,21% respectivamente.

En lo que respecta al Patrimonio Técnico constituido de acuerdo al Boletín de la Asociación de Bancos privados (2012), este tuvo un monto total de US\$ 2,543 millones, es decir un incremento del 25,15%. Por otro lado, de acuerdo con el cumplimiento del artículo No. 47 de la Ley General de IFI's, el Patrimonio Técnico tiene una relación del 12,77% entre la sumatoria de los activos y contingentes, siendo superior en 3,77% al mínimo requerido del 9% y mayor en 0,48% con respecto al año 2011. El Gráfico No. 7 se muestra de manera gráfica la composición y crecimiento del Patrimonio Técnico al cierre del 2011.

Gráfico No. 7 Patrimonio Técnico Banca Privada año 2012

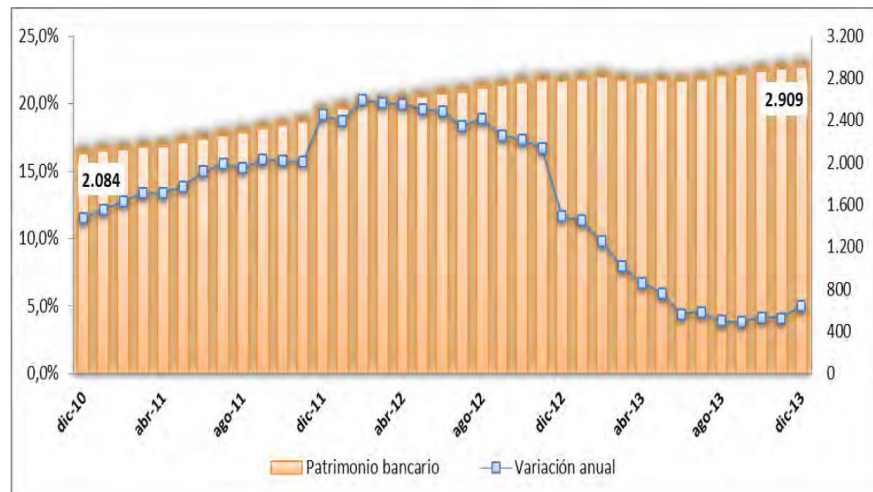


2.2.1.3. Patrimonio Banca Privada año 2013

Continuando con el análisis respecto al fortalecimiento del patrimonio de la Banca Privada, de acuerdo al informe comportamiento de la Banca Privada del año 2013 (SBS, 2013), el total del patrimonio tuvo un monto total de US\$ 2,909 millones, siendo estos superiores al año 2012 en un 5%, este fue año con menos crecimiento respecto de los dos años anteriores, de acuerdo a la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (2013), este crecimiento mínimo representa una desaceleración en este año, debido principalmente a la no generación de ingresos suficientes con los cuales cubrir los gastos realizados, con el fin de obtener utilidades adecuadas que puedan aportar al patrimonio total de la Banca Privada un adecuado nivel de contribución

En el grafico No. 8, se puede apreciar de manera gráfica como ha sido la evaluación del Patrimonio de la Banca Privada, y su respectiva baja a finales del 2013.

Evolución del Patrimonio de la Banca privada año 2013 (en miles de dólares)



Fuente: Asociación de Bancos Privados del Ecuador año 2013

Tal como se mencionó, la disminución de la conformación del patrimonio de La Banca Privada tuvo su mayor impacto en este año, esto de acuerdo a lo mencionado en el párrafo anterior.

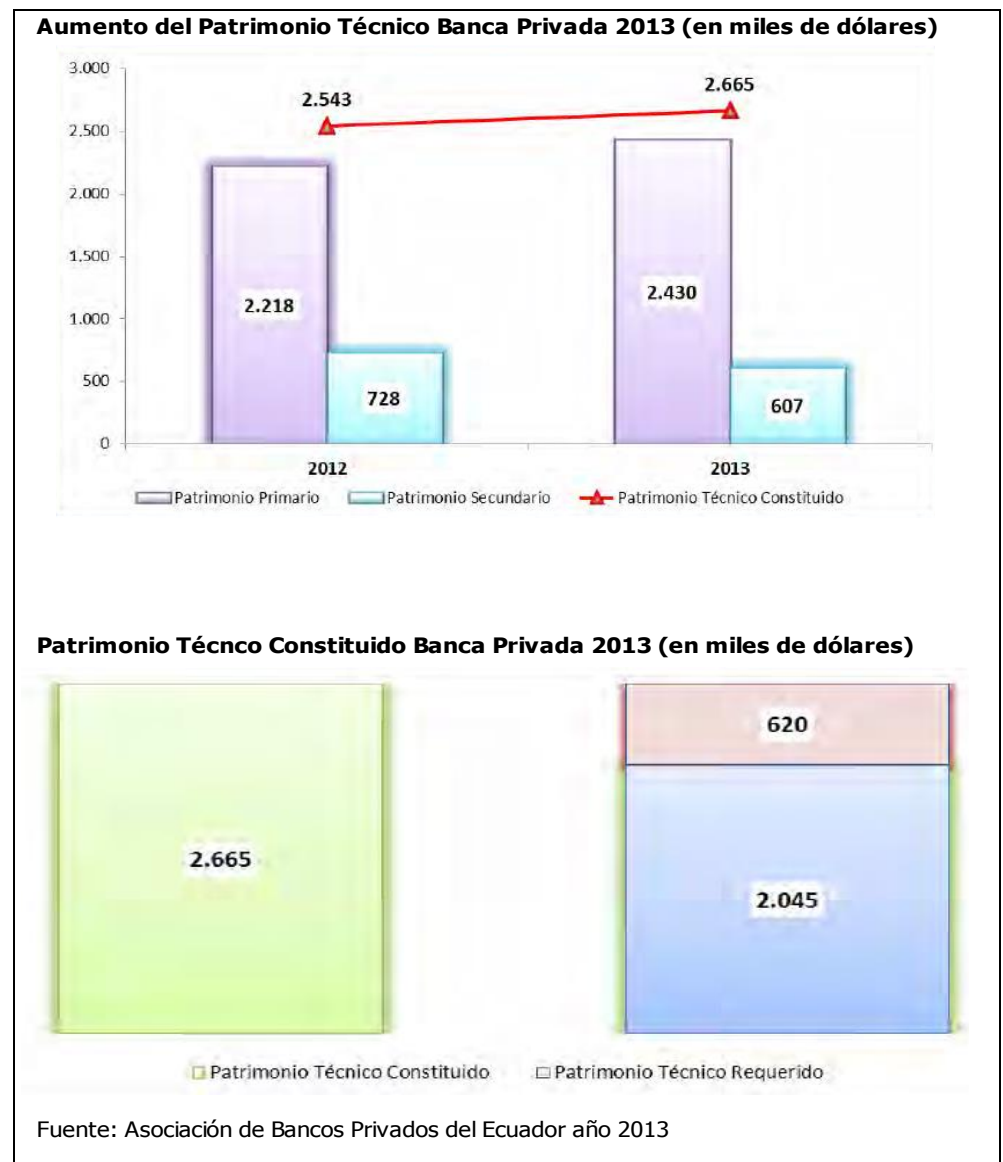
El capital social tuvo una participación del 69,9%, además fue mayor al capital del 2012, en US\$177,6 millones con solo el 9,6% de incremento. Es importante mencionar que las principales afectaciones de este bajo crecimiento del Patrimonio ha sido el decremento en las utilidades y el superávit por valuaciones los fueron menores en el 20,4% y 13,3% con respecto del año anterior. (SBS, 2012).

El Patrimonio Técnico constituido para el año 2013, (ABPE, 2013) fue por un total de US\$ 2,665 millones, 4.79% más que el año 2012. A pesar de este incremento, la relación de este con la sumatoria de los activos y contingentes fue del 11,73%, con una disminución del 1,12%,

sin embargo en fiel cumplimiento del artículo 47 de la Ley General de la IFI's el índice fue superior con 2,73%.

En el gráfico No. 9, se puede apreciar de una manera más gráfica, la composición y aumento del patrimonio técnico para este año

Gráfico No. 9 Patrimonio Técnico Banca Privada año 2013



2.2.1.4. Patrimonio Banca Privada a junio del 2014

Desde el año 2011, el Patrimonio Técnico y Constituido de la Banca Privada ha tenido un aumento importante con relación a sus operaciones de ingresos y egresos; y la respectiva estructura de activos y pasivos.

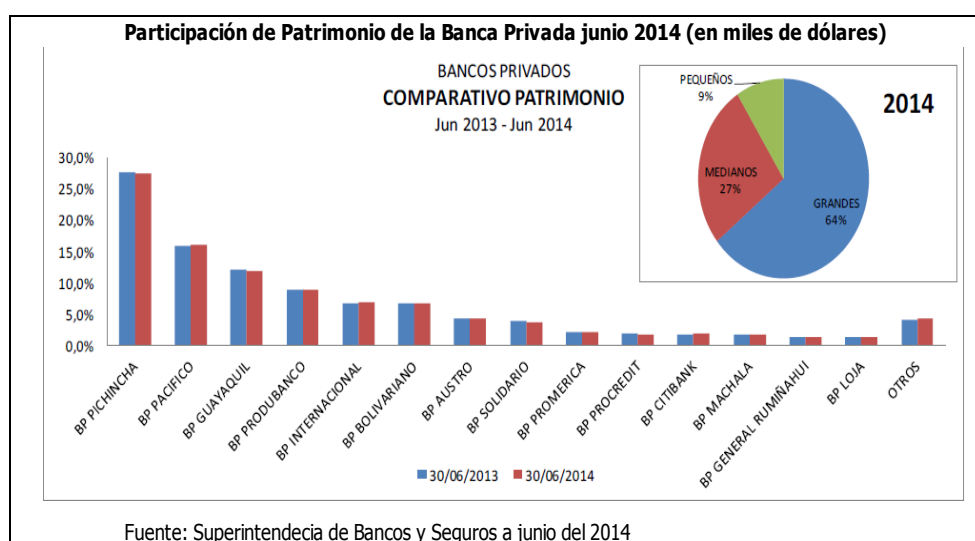
Como punto final de este numeral y de este capítulo se analizó los montos y movimiento que tuvo el patrimonio de la Banca Privada a junio del 2014. Para esto se utilizó el Informe de comportamiento del Sistema Bancario Privado realizado por la Superintendencia de compañías a junio del 2014.

De acuerdo al Informe (SBS, 2014), El Patrimonio de la Banca Privada fue de un total de US\$ 2,879 millones, siendo este superior a junio del 2013 en US\$ 239 millones (9%), esto incremento se da principalmente por la capitalización de utilidades las cuales se ubicaron en monto total de US\$ 262 millones.

Continuando con el informe (SBS, 2014) el capital social tuvo una participación del 74,7%, siendo un 3% mayor que junio del 2013. Es adecuado mencionar que el patrimonio del Sistema Bancario Privado está concentrado en un 64% en los Bancos Privados grandes, siendo el

Banco Pichincha y el Pacífico los mayores contribuyentes con un 26,8% y 15,9% respectivamente, para un mejor entendimiento de la participación del patrimonio, el gráfico No.10.

Gráfico No. 10 Participación de la Banca Privada a junio del 2014



En lo que respecta a la conformación del Patrimonio Técnico, la Asociación de Bancos Privados del Ecuador menciona que para junio del 2014 el monto total del Patrimonio Técnico fue de US\$ 2796 millones equivalente a un crecimiento del 8,79% (US\$ 226 millones).

A junio del 2014, (ABPE) la relación de este patrimonio técnico con la suma de los activos y contingentes fue del 11,71%, siendo similar al porcentaje establecido a diciembre del 2013, este indicador es mayor en 2,71% al 9% requerido de acuerdo al artículo 47 de la Ley General de IFT's, al igual que los punto anteriores el Grafico No. 11, podremos

observar de una manera más detallada el aumento y composición del Patrimonio Técnico.

Gráfico No. 11 Patrimonio Técnico Banca Privada a junio del 2014



3. LA REFORMA TRIBUTARIA DEL 2007

3.1. CREACIÓN DE LA LEY REFORMATORIA PARA LA EQUIDAD TRIBUTARIA PARA EL ECUADOR (LETE).

A demás de la medida de seguridad y fortalecimiento del Sistema Financiero Nacional, mediante la creación de la Ley de Seguridad Financiera, explicada en el capítulo dos de este trabajo. El Estado mediante proceso legislativo realizo reformas tributarias, de carácter urgente, es así que mediante Registro Oficial Suplemento 249, del 29 de diciembre del 2007, se creó la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria del Ecuador, el planteamiento ideológico de aplicación de esta norma, indica que el sistema tributario es un instrumento de política económica, que a más de brindar recursos al Estado permite el estímulo de la inversión, el ahorro y la mejor distribución de la riqueza. Además que es potestad del Estado propender a una mejor distribución de la riqueza, por lo cual de la base de la estructura tributaria debe sustentar en aquellos impuestos que sirvan para disminuir las desigualdades y que busquen la mayor justicia social.

De acuerdo a estos principios, esta nueva Ley creó dos impuestos direccionados a las Instituciones Financieras, ya sea como agente de percepción o agente de retención, para nuestro caso de estudio analizaremos el impacto que tuvieron estos, respecto a la

Banca Privada, esto en la medida de las posibilidades de información que hemos recopilado en nuestra respectiva investigación.

Estos impuestos son i) El impuesto a la Salida de Divisas y; ii) el Impuesto a los Activos en el Exterior.

De acuerdo al Título Cuatro de esta Ley, crea el Impuesto a la Salida de Divisas (ISD), el cual se establece sobre el valor de las operaciones y transacciones monetarias que se realicen al exterior con o sin intervención de las instituciones que integren el sistema financiero.

El artículo 156, establece que el Hecho Generador de este impuesto, es la transferencia de divisas al exterior en efectivo o a través de cheques, transferencias hacia el exterior, ya sean estos realizados mediante instituciones financieras o servicios de Courier.

El artículo 158, establece, que el sujeto pasivo de este impuesto son las personas naturales, sucesiones indivisas y las sociedades privadas.

El artículo 162, establece que la tarifa de este impuesto es del 5%, sobre todas las transacciones al exterior que fueron mayores a US\$ 1,000 y que cumplan los requisitos de esta Ley.

En términos generales estos son los puntos más importantes de esta ley respecto a la aplicación del ISD, además de esto bajo Registro Oficial Suplemento No. 336 del 14 de mayo del 2008 se emitió el Reglamento del ISD en el cual se establece todos los parámetros necesarios para una correcta aplicación y que los cuales no aplican a la Banca Privada.

La creación del Impuesto sobre los Activos en el Exterior de acuerdo a esta Ley, se estableció en el Capítulo IV, en la cual el artículo 182, establece que este impuesto recaiga sobre los fondos disponibles e inversiones que mantengan en el exterior las entidades privadas reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros las intenciones del Mercado de Valores de la Superintendencia de Compañías.

De acuerdo al Artículo 186, la Base imponible de este impuesto es el saldo promedio mensual de los fondos disponibles en entidades extranjeras domiciliadas o no en el Ecuador y de inversiones emitidas por emisores domiciliados fuera de Ecuador.

Continuando en el Artículo 187, la tarifa del impuesto es del 0,25% mensual sobre la base de fondos mencionado anteriormente.

Una vez que hemos descrito de manera general los impuestos creados tras la crisis financiera del año 2008. Realizaremos un análisis respecto cuales fueron los montos que la banca Privada reconoció por pago de ISD e Impuestos por Activos en el Exterior desde el año 2011, debido a que es este año se realizaron las últimas reformas a estos impuestos esto en son de la crisis económica europea.

3.1.1.Recaudación del ISD por Sistema Financiero Privado.

Para este punto se analizaron los montos de recaudación general que se realizó por ISD, desde el año 2011, hasta junio del 2014, respecto a la Banca Privada, además cuales fueron los mayores Bancos contribuyentes. Para este análisis hemos considerado tomar la información del Boletín general de recaudación del ISD emitido por el Servicio de Rentas Internas (SRI), tanto para los años 2011 y 2012, mientras que para el año 2013 y junio del 2014, se verifico los montos declarados en la página web del SRI (www.sri.gob.com) 2014.

3.1.1.1. ISD año 2011

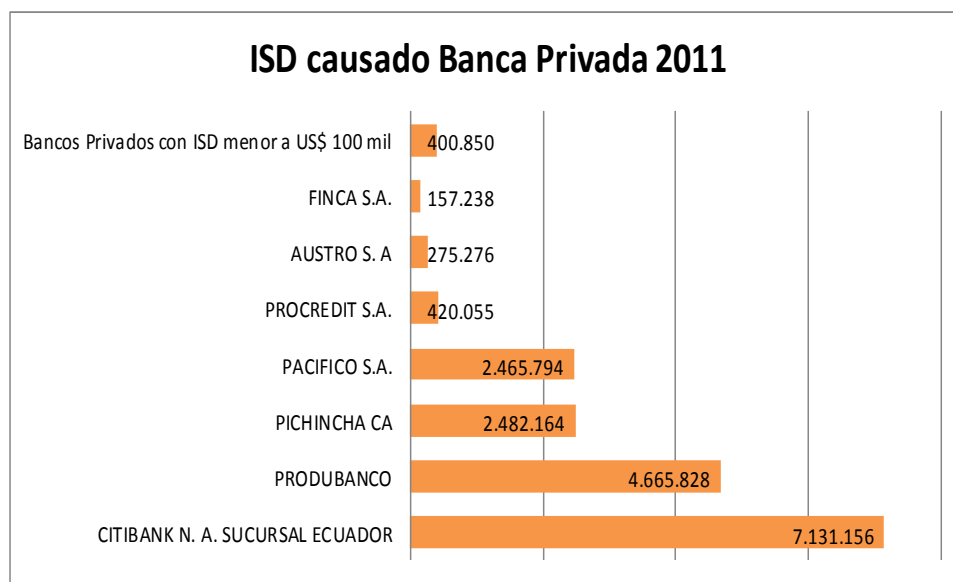
De acuerdo al boletín de información tributaria de ISD (SRI, 2011), para el año 2011, por este impuesto se recaudó un total de US\$ 491,4 millones, de los cuales la banca privada apporto con un total de US\$ 17,9

millones, por ISD como agentes de percepción, siendo el Citibank el mayor contribuyente con un monto de US\$ 7,13 millones.

Es importante, mencionar que de los 26 Bancos Privados al 2011 (SBS, 2011), 23 reportaron pagos de ISD, por transferencias Propias.

Para un mejor entendimiento de montos que pago la Banca Privada para el año 2011 por ISD, el grafico No. 12, muestra cuales fueron los Bancos que más pagaron.

Gráfico No. 12 ISD causado Banca Privada año 2011



Fuente: Servicio de Rentas Internas (SRI), Boletín ISD año 2011
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero

El gráfico No. 12, indica a los mayores contribuyentes de ISD respecto a los Bancos Privados Grandes y al único Banco extranjero residente en

el País, el cual debido a sus operaciones y giro de negocio tanto internacional como nacional, realiza un sin número de transacciones propias ya sea con su casa matriz, así como con otras sucursales, por el cual se convierte en el mayor contribuyente de este impuesto.

A demás debemos mencionar para este año bajo Resolución Administrativa del SRI, emitida bajo Registro Oficial Cuarto Suplemento No 608 del 30 de diciembre del 2013, se reformo la tarifa del ISD, del 2% al 5%.

De acuerdo a Barrezueta, (2011), el incremento de la tarifa de este impuesto fue realizada con el fin de equilibrar de alguna manera la Balanza Comercial no petrolera, ya que solo en los meses de enero a agosto se tuvo un déficit de US\$ 5,228 millones.

De acuerdo al Cámara de Industria de Guayaquil (CIG, 2011), manifiesta que el encarecimiento de los bienes importados por el pago de este impuesto podría llegar a elevar los precios a niveles superiores a un 10%, respecto de los precios de venta. A demás de esto, este impuesto tiene la capacidad de crear inflación, debido principalmente al encarecimiento de los productos.

3.1.1.2. ISD año 2012

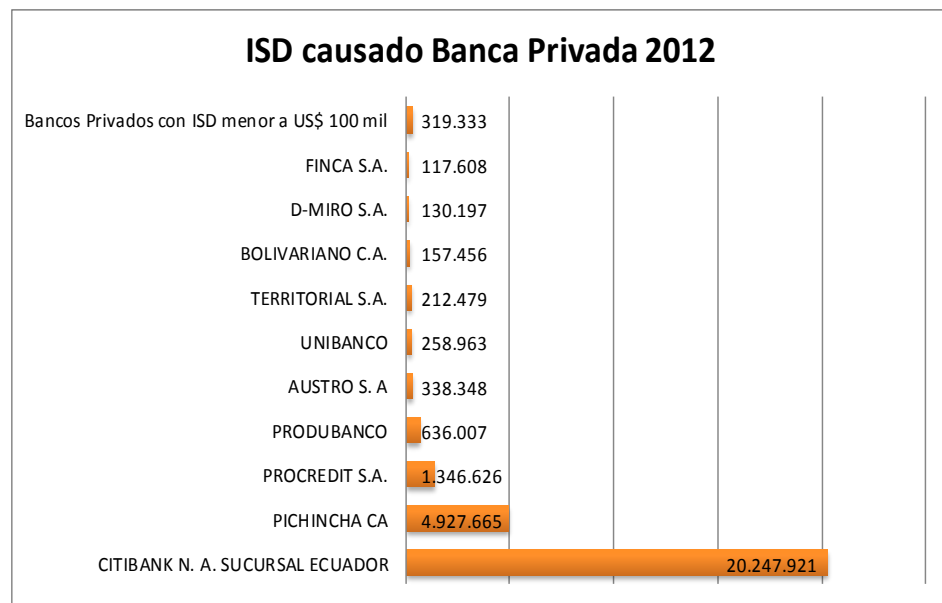
Para el año 2012, se consideró la información el Boletín de recaudación de ISD, emitido por el Servicio de Rentas Internas, el cual indica que de manera general se recaudó un total de US\$ 1,159 millones, de los cuales la Banca Privada, pago por transacciones propias un monto de US\$ 28.7 millones, siendo superior al año 2011 en un 59%, esto debido al incremento de la tarifa del impuesto del 2% al 5%, de acuerdo a lo mencionado en el numeral anterior, esta reforma tributaria fue realizada con el fin de minimizar los efectos de la Balanza Comercial no Petrolera. Por otro lado como complemento al ISD, el Comex para este año emitió un sin número de Regulaciones a las importaciones con énfasis a los artículos tecnológicos. (CIG, 2012)

Debido a que para la Banca Privada no se realizaron regulaciones que ayuden al disminuir la transferencia de capitales propios hacia el exterior y que más bien el incremento en la tarifa dio el efecto deseado por el Estado, obteniendo una mayor recaudación sin medir el costo o riesgo financiero respecto a las entidades financieras y a otros organismos de comercio. (ABPE, 2012)

El Banco Privado que más pago ISD (SRI, 2011) por transferencias propias de capitales al exterior, fue CITIBANK Sucursal Ecuador, siendo este el único Banco Privado extranjero en el Ecuador el cual

pago un total de US\$ 20.2 millones, el segundo Banco con mayor pago ISD causado fue el Pichincha con un valor total de US\$ 4, 9 millones, en el Gráfico No. 13, se detallara de una manera más clara el ISD, causado en la Banca Privada en el año 2012.

Gráfico No. 13 ISD causado Banca Privada año 2012



Fuente: Servicio de Rentas Internas (SRI), Boletín ISD año 2012
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero

Uno de las principales objetivos de la implementación del ISD, en la economía ecuatoriana ha sido la de reducir, la fuga de capitales al exterior, y que de alguna manera se fomente el ahorro y la utilización de estos capitales en la compra de bienes y servicios nacionales (ABPE, 2012)

De acuerdo a lo expuesto por (Arraque, 2012), el propósito del incremento del ISD del 5% son los problemas que el Ecuador tiene con

su Balanza de Pagos. Los cuales no han podido ser solucionados hasta la fecha, dentro de esto, está la falta de inversión extranjera

Como se ha comentado este impuesto, de alguna manera afecta directamente al crecimiento de la inflación y encarecimiento de los productos.

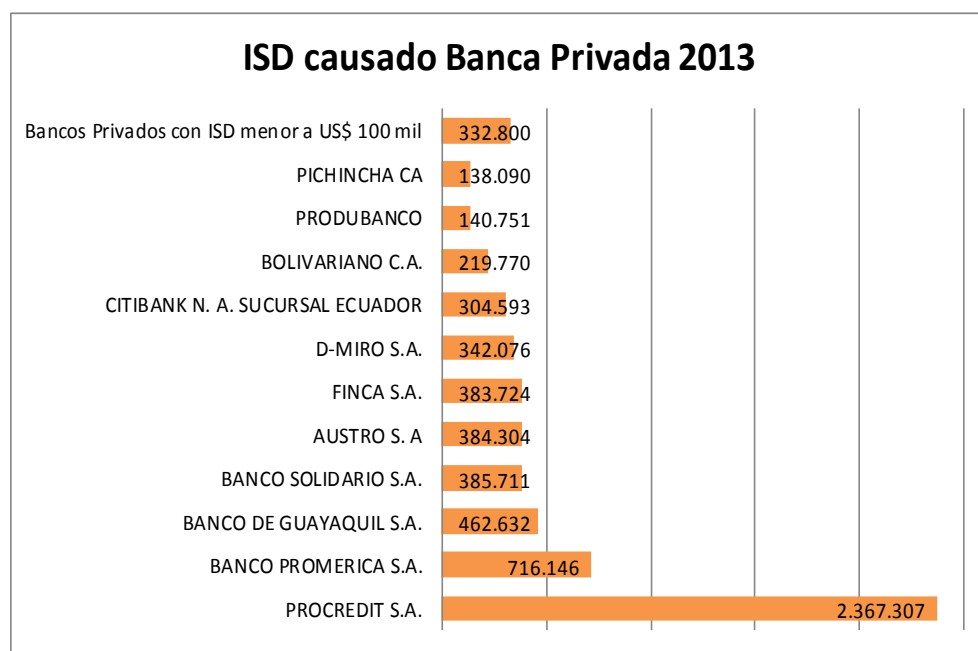
3.1.1.3. ISD año 2013

Para el año 2013, el SRI registro un ISD causado por un total de US\$ 1,223 millones, de los cuales la Banca privada aportó con un monto de US\$ 6.2 millones.

De acuerdo a esto se puede determinar que para este año, el ISD pagado de operaciones propias con el extranjero de la Banca Privada, no tuvo ni el 1% de representación, respecto al ISD total recaudado. (SRI, 2013)

Para este año los bancos que mayor gasto de ISD tuvieron fueron el Procredit con US\$ 2, 4 millones y el Promérica con US\$ 716 mil, el grafico No. 7, encontraremos el detalle general del ISD pagado por la Banca privada, por transacciones propias hacia el exterior

Gráfico No. 14 ISD causado Banca Privada año 2013



Fuente: Servicio de Rentas Internas (SRI), Portal de consulta año 2013

Elaboración: Jorge Zapata Guerrero

Como se puede ver en el gráfico No.14., y de acuerdo a lo mencionado en los párrafos anteriores, el gasto por ISD, reconocido por la Banca Privada no tuvo un impacto similar que el año 2011 y 2012.

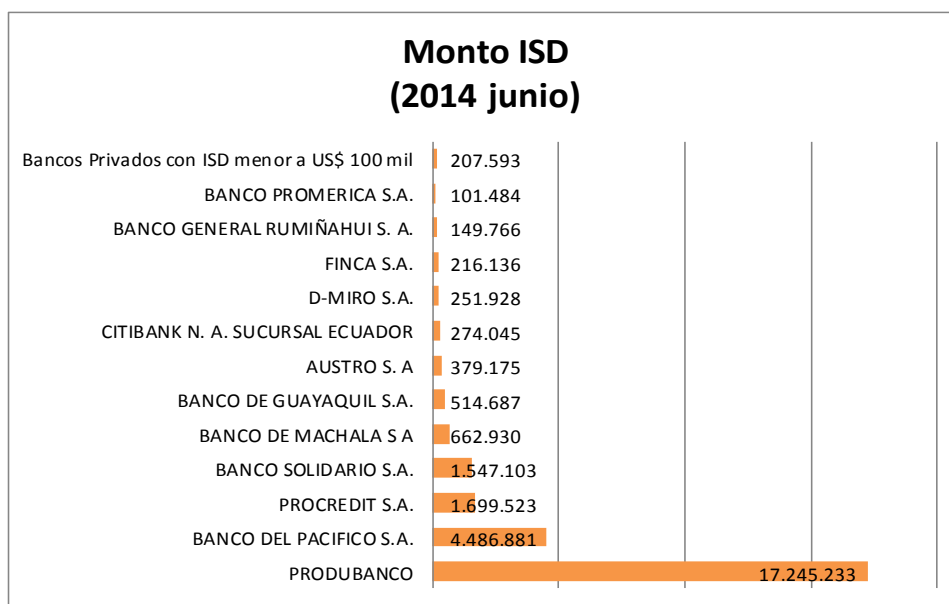
Uno de los motivos de la disminución en la generación de ISD por operaciones propias de la Banca Privada, podría ser en que para este año se realizó una nueva reforma tributaria que implemento mayores impuestos a la Banca Privada, esta vez con la excusa de que las utilidades de este sector estaban muy elevadas, por tal razón se creó la Ley para la Redistribución de Ingresos para el Gasto social, la cual será explicada en detalle en el capítulo 4 de este trabajo.

3.1.1.4. ISD junio del 2014

Para esta parte de la revisión respecto al ISD generado por la Banca Privada, consideraremos el Boletín de recaudación tributaria al mes de junio del 2014 (SRI, 2014), el cual nos indica que hasta esta fecha se recaudaron un total de US\$ 601.3 millones de los cuales la banca ha reportado un total de US\$ 27, 7 millones, es importante mencionar que dentro de este monto, el Banco Produbanco ha pagado de ISD un monto de US\$ 17. 2 millones.

El grafico No.15, muestra cuales fueron los montos que la Banca Privada ha pagado hasta junio del 2014, además del Produbanco cuáles son los mayores contribuyentes de este Impuesto.

Gráfico No. 15 ISD causado Banca Privada año 2014 (junio)



Fuente: Servicio de Rentas Internas (SRI), Portal de consulta año 2014
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero

3.1.2.Recaudación del Impuesto a los activos en el Exterior.

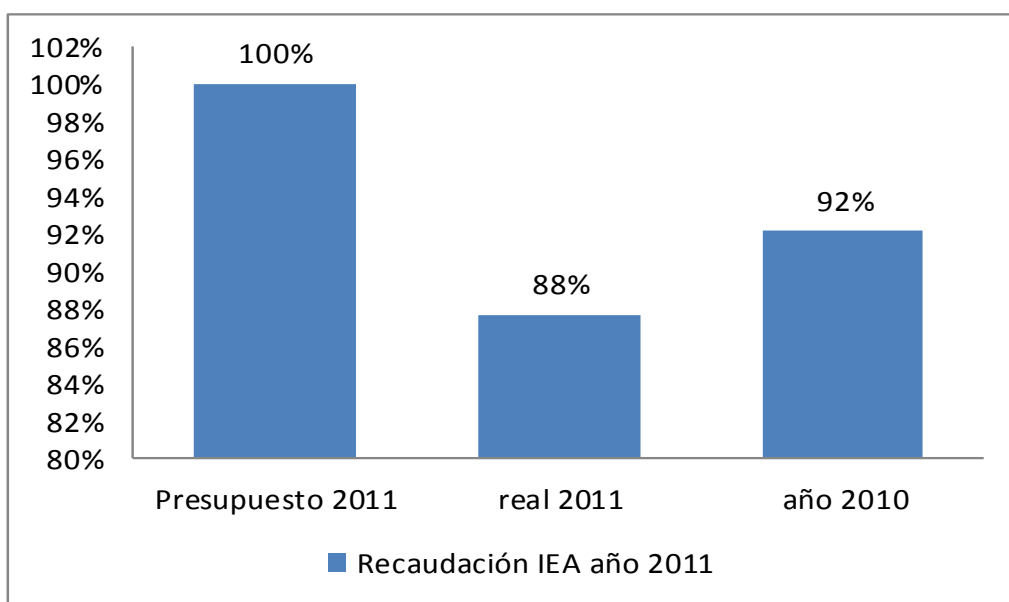
.En este punto del análisis del tercer capítulo se revisaran cuáles fueron los montos recaudados por el impuestos a los activos en el exterior que mantiene el sistema financiero privado en el exterior. Además de cuales fueron los mayores contribuyentes del año 2012 y 2013. Para el análisis de esta información hemos considerados el Boletín de Informativo de recaudación emitido por el Servicio de Rentas Internas (SRI), desde el año 2011 hasta junio del 2014.

Es importante mencionar que para el año 2012, de acuerdo a la reforma tributaria emitida en el 2011, tal como se la explico en la primera parte de este capítulo. La tarifa del este impuestos paso de ser del 0,084%, a ser del 0,25%

Para el año 2011, de acuerdo al Boletín de Recaudación Tributaria (SRI, 2011), el monto total recaudado por este impuesto fue de US\$ 33, 7 millones siendo este menor al año 2012, en US\$ 1,9 millones.

Por otro lado de acuerdo al mismo boletín, el presupuesto para el año 2011 en la recaudación de este impuesto era de US\$ 38,4 millones, siendo la recaudación real menor en un 12% (SRI, 2011).

Gráfico No. 16 Recaudación Imp. Activos en el Exterior año 2011



Fuente: Servicio de Rentas Internas año 2011

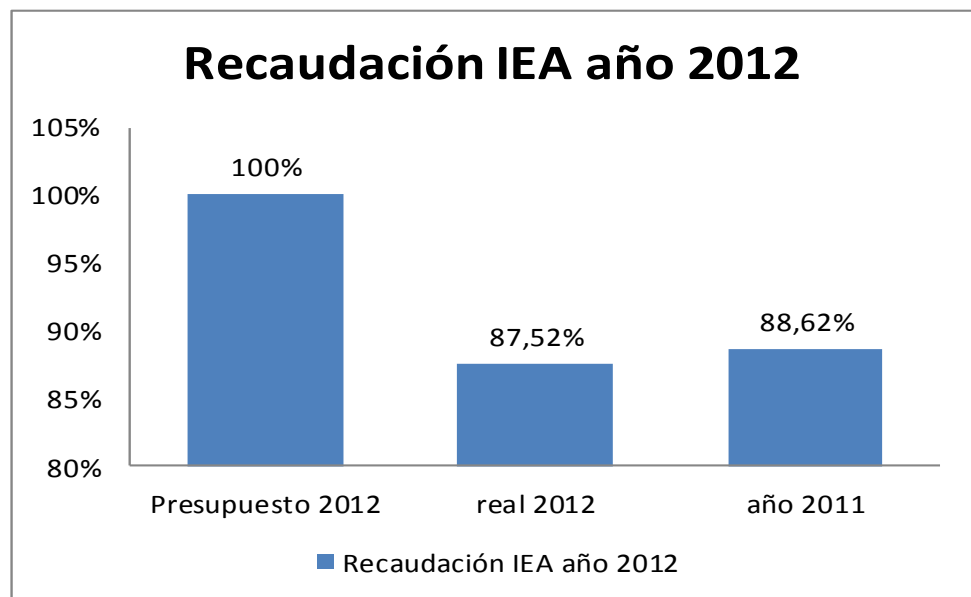
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero

Es importante mencionar que para este año, el Banco Central del Ecuador, mediante resolución, implemento un mecanismo de repatriación de depósitos para colocarlos en la economía local, esto mediante el diagnostico de que la banca privada debe tener el 45% de sus activos o inversiones en el país. (El Comercio, 2011).

Para el año 2012, la situación con respecto a la recaudación de este impuesto fue algo similar al año anterior, de acuerdo al Boletín de Recaudación Tributaria (SRI, 2012), se recaudó un total de US\$ 33.5 millones, siendo este menor en un 1%, con relación al año anterior. Mientras que con relación al presupuesto de este año, la recaudación tuvo un cumplimiento del 87%.

Para este año el Gobierno del Ecuador nuevamente realizo nuevas reformas, con el fin de repatriar los depósitos de la Banca Privada. Los depósitos en el exterior tuvieron un caída del 13% en el mes de julio con respecto al mes de junio. Esto de acuerdo a las medidas estatales con el fin de que ese dinero sea invertido en el País. (El Comercio, 2012). A pesar de que los depósitos en el exterior de la Banca Privada, siguen siendo cada vez menor como ya mencionamos el impuesto recaudado no se disminuido.

Gráfico No. 17 Recaudación de Imp. Activos en el Exterior 2012



Fuente: Servicio de Rentas Internas año 2012
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero

Dentro de los Bancos Privados que más contribuyeron con este impuesto de acuerdo al Boletín de Grupos Económicos (SRI, 2011) fueron el Banco

Pichincha con US\$ 9,4 millones, seguido por el Guayaquil con US\$ 4,6 millones y en tercer lugar el Produbanco con US\$ 3.5 millones.

Con respecto al año 2013, de acuerdo al Servicio de Rentas Internas, la recaudación para este año respecto del impuesto a los activos en el exterior fue por un total de US\$ 47,9 millones, siendo superior al 2012 en un 20%.

A pesar de este incremento respecto a la recaudación de este impuesto, el cumplimiento del presupuesto fue tan solo del 66%, teniendo como tope un monto a recaudar de US\$ 72,4 millones.

Gráfico No. 18 Recaudación Imp. Activos en el Exterior 2013



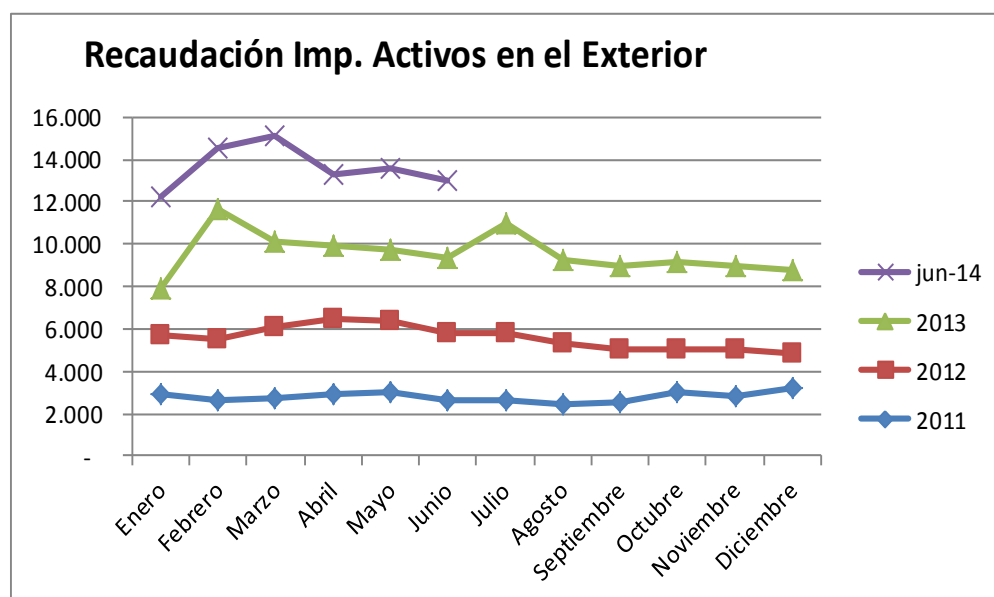
Fuente: Servicio de Rentas Internas año 2013
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero

Al igual que en el 2012, el Banco Pichicha sigue siendo el Mayor contribuyente con este impuesto con un monto total de US\$ 7.7 millones, El Produbanco con 4,7 millones, esto de acuerdo al Boletín de Grupos Económicos (SRI, 2013).

Para finalizar esta parte del análisis respecto la evolución del impuesto a los activos en el exterior debemos mencionar de acuerdo al boletín de recaudación tributaria a junio del 2014, este impuesto tuvo un monto total de US\$ 24,3 millones esperando que su cierre al final del año sea de un monto aproximado a los US\$ 50 millones (SRI , 2014).

Para un mejor entendimiento del crecimiento de este impuesto a lo largo de los años desde el 2011, tenemos el grafico No, 18.

Gráfico No. 19 Recaudación Imp. Activos en el Exterior 2011 - 2014



Fuente: Servicio de Rentas Internas
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero

Como se puede observar en el Gráfico No. 19. Desde el año 2011, el incremento del impuesto se ha elevado de manera paulatina desde el 2011 en el cual promediaba un recaudo mensual de US\$ 2,8 Millones, (SRI, 2011) mientras que para el año 2013 el promedio fue de US\$ 3.9 millones, (SRI 2013).

A pesar de las reformas tributarias, el pago de impuesto no ha tenido disminución alguna, esto debido a que los bancos por ser intermediarios financieros de empresas y personas que realiza todos los días un sin número de transacciones a distintas partes del mundo, están obligados a tener dinero en el exterior con el cual respaldar las operaciones sus clientes (ABPE, 2014).

3.2. DETERMINACIÓN DEL ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA Y SUS EFECTOS A MEDIANO Y LARGO PLAZO

En este numeral se revisara las modificaciones que ha tenido la norma tributaria respecto a la base de cálculo y afectación del anticipo de impuesto a la renta, respecto a los Bancos Privados. Como se mencionó en la primera parte de esta capítulo, para el año 2013, se creó un nuevo impuesto direccionado a la Banca Privada el cual implica el pago del 3% de los ingresos brutos de la Banca Privada, mismo que será considerado como anticipo de impuesto a la Renta.

Se analizara también de manera general cual fue el nivel de afectación de este impuesto el Estado de Resultados de la Banca Privada, para esto se escogieron un total

de 6 Bancos que por sus condiciones y participaciones en la economía del Ecuador, tienen una afectación importante respecto a las aplicaciones tributarias, la información obtenida de estos Bancos será del Boletín Financiero emitido por la Superintendencia de Bancos y Seguros, los bancos determinados son los siguientes:

- a) Banco Pichincha
- b) Banco de Guayaquil
- c) Banco Bolivariano
- d) Citibank N.A Sucursal Ecuador
- e) Banco Amazonas
- f) Banco Procredit.

Se escogió un total de 6 Bancos Privados, 2 Bancos Grandes, 2 medianos en este caso hemos considerados al único Banco Privado Extranjero, y 2 Bancos Privados Pequeños. Los cuales por sus participaciones dentro del sistema financiero privado, tiene una importancia significativa, esto de acuerdo al Ranking establecido por la Superintendencia de Bancos a junio del 2014, de acuerdo a su respectivo Boletín Financiero

3.2.1. Anticipo Impuesto a la Renta año 2011.

De acuerdo a la normativa tributaria vigente para el 2011, el anticipo de impuesto a la renta para una sociedad, de acuerdo a la LORTI en su artículo 41 y

el artículo 76 literal “b” del respectivo Reglamento a la LORTI, se la consideraba de las siguientes bases de cálculo:

- a) El cero punto dos por ciento (0.2%) del patrimonio total.
- b) El cero punto dos por ciento (0.2%) del total de costos y gastos deducibles a efecto del impuesto a la renta.
- c) El cero punto cuatro por ciento (0.4%) del activo total, y
- d) El cero punto cuatro por ciento (0.4%) del total de ingresos gravables a efecto del impuesto a la renta.

En el tercer inciso de los artículos mencionados se estipula lo siguiente:

Para efectos del cálculo del valor de activos de las instituciones sujetas al control de la Superintendencia de Bancos y Seguros y las cooperativas de ahorro y crédito, serán excluidos los activos monetarios. Para el caso de estas instituciones, se entenderá como activos monetarios a todas aquellas cuentas del activo, en moneda de curso legal, que representan bienes o derechos líquidos o que por su naturaleza habrán de liquidarse por un valor igual al nominal.

En base a esto el SRI, para una correcta aplicación de la normativa, emitió la Circular No. NAC – DGECCGC10-00013 del 26 de julio del 2010. Donde indica cuáles serán las cuentas de balances a ser considerados para los cálculos mencionados y la respectiva determinación del anticipo de impuesto a la Renta. Del cual realizaremos nuestro respectivo cálculo del anticipo de impuesto a la renta que a su vez será comparado con el pago definitivo esto obtenido de la página web del SRI.

Antes de comenzar con este cálculo debemos especificar a qué se refiere el tercer inciso respecto a los activos monetarios lo cuales serán descartados para este análisis para el cual hemos elaborado el cuadro No. 2.10.

Cuadro No. 2. 10. Determinación de activos monetarios y no monetarios

No. Cuenta	Activos Monetarios	Activos No Monetarios
11	Fondos Disponibles	
12	Operaciones Interbancarias (no aplica)	
13	Inversiones	
14	Cartera de Crédito	
15	Deudores por aceptación (no aplica)	
16	Cuentas por cobrar	
16909014		Cuentas por cobrarCIAS filiales
17		Bienes Realizables a
18		Propiedad y Equipos
19	Otros Activos	Otros Activos
1901		Inversiones en accio. Participa
1902		Derechos Fiduciarios
190280		Inversiones en accio. Participa aci
190286		Fondo de liquidez
1904		Gastos por pagos anticipados
1905		gastos Diferidos
1906		Materiales, Mercaderias en trans
1990		Otros (no aplic 19005
199005	IVA Por cobrar	
1999		Provis. por otros Act. Irrecupar

Fuente: Catálogo Único de Cuentas
Elaborado Por: Jorge Zapata Guerrero

Una vez que se estableció lo descrito en la normativa tributaria respecto a los activos monetarios se realizó el respectivo cálculo de anticipo de impuesto a la Renta, el cual lo compararemos con el valor registrado por cada banco en su Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2011,

De acuerdo al Boletín Financiero de Bancos Privados (SBS, 2011), la base de activos, patrimonio, ingresos y costo, para el cálculo del anticipo fue la siguiente:

Cuadro No. 2. 11. Determinación del Anticipo de impuesto a la renta año 2011

(En miles de dolares)

CALCULO ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA 2011									
Cuentas	B. Pichincha	Total	%	Anticipo		Guayaquil	Total	%	Anticipo
Activos año 2010:		662.651	0,40%	2.651			246.254	0,40%	985
Total activos		5.767.736				2.725.457			
(-) Fondos Disponibles	11	(1.118.553)				(605.895)			
(-) Inversiones	13	(680.424)				(433.552)			
(-) Cartera de Crédito	14	(3.259.910)				(1.376.321)			
(-) Cuentas por cobrar	16	(46.197)				(63.435)			
Patrimonio año 2010		563.535	0,20%	1.127			233.324	0,20%	467
(+) Total Patrimonio Neto.	3	563.535				233.324			
Ingresos año 2010		666.924	0,40%	2.668			287.921	0,40%	1.152
(+) Total ingresos.	5	683.700				296.785			
(-) Otras rentas exentas.	5103	(16.775)				(8.864)			
(-) Dividendos percibidos exentos.	5501	-				-			
Costos y gastos deducibles de impuesto a la renta año 2010		575.697	0,20%	1.151			244.149	0,20%	488
(+) Total costos y gastos.	4	604.605				252.383			
(-) Gastos no deducibles totales	4507	(28.908)				(8.235)			
TOTAL ANTICIPO CALCULADO				7.597					3.092

CALCULO ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA 2011									
Cuentas	B. Bolivariano	Total	%	Anticipo		CITIBANK	Total	%	Anticipo
Activos año 2010:		99.362	0,40%	397			19.796	0,40%	79
Total activos		1.660.371				419.521			
(-) Fondos Disponibles	11	(458.360)				(77.031)			
(-) Inversiones	13	(282.173)				(166.162)			
(-) Cartera de Crédito	14	(792.760)				(153.660)			
(-) Cuentas por cobrar	16	(27.717)				(2.872)			
Patrimonio año 2010		141.318	0,20%	283			33.426	0,20%	67
(+) Total Patrimonio Neto.	3	141.318				33.426			
Ingresos año 2010		128.569	0,40%	514			22.337	0,40%	89
(+) Total ingresos.	5	132.221				24.779			
(-) Otras rentas exentas.	5103	(3.652)				(2.442)			
(-) Dividendos percibidos exentos.	5501	-				-			
Costos y gastos deducibles de impuesto a la renta año 2010		101.412	0,20%	203			21.950	0,20%	44
(+) Total costos y gastos.	4	111.194				22.420			
(-) Gastos no deducibles totales	4507	(9.783)				(470)			
TOTAL ANTICIPO CALCULADO				1.397					279

CALCULO ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA 2011									
Cuentas	B. Amazonas	Total	%	Anticipo		B. Procredit	Total	%	Anticipo
Activos año 2010:		27.988	0,40%	112			24.665	0,40%	99
Total activos		131.930				325.202			
(-) Fondos Disponibles	11	(21.208)				(38.593)			
(-) Inversiones	13	(19.589)				(8.860)			
(-) Cartera de Crédito	14	(58.904)				(249.867)			
(-) Cuentas por cobrar	16	(4.241)				(3.217)			
Patrimonio año 2010		14.198	0,20%	28			46.980	0,20%	94
(+) Total Patrimonio Neto.	3	14.198				46.980			
Ingresos año 2010		15.285	0,40%	61			50.584	0,40%	202
(+) Total ingresos.	5	16.018				51.403			
(-) Otras rentas exentas.	5103	(733)				(819)			
(-) Dividendos percibidos exentos.	5501	-				-			
Costos y gastos deducibles de impuesto a la renta año 2010		14.375	0,20%	29			42.998	0,20%	86
(+) Total costos y gastos.	4	15.012				45.640			
(-) Gastos no deducibles totales	4507	(637)				(2.642)			
TOTAL ANTICIPO CALCULADO				230					481

Fuente: Boletín Financiero de Bancos Privados
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero

Una vez que se realizó la respectiva determinación del anticipo de impuesto a la renta del año 2011, de acuerdo a los Estados Financieros del año 2010. Se comparó con el impuesto a la renta causado, de acuerdo al Estado de Resultado emitido por la SBS, 2011, esta comparación lo único que nos permitirá observar es sí, el anticipo llegó a ser similar o mayor que el impuesto causado, de acuerdo a lo descrito en el cuadro No. 2.12

Cuadro No. 2. 12 Anticipo de IR vs. Impuesto a la Renta Causado

Bancos Privados	(a)	(b)
B. Pichincha	7.596.766	7.911.273
Guayaquil	3.091.647	9.449.502
B. Bolivariano	1.397.179	5.898.222
CITIBANK	279.283	1.799.969
B. Amazonas	230.235	310.858
B. Procredit	480.950	2.722.385
(a) Anticipo Impuesto Renta proyectado (Cuadro No.2.10) (b) Impuesto a Renta Est. Resul (SBS, 2011)		

De acuerdo al cuadro No. 2.12 el cálculo de anticipo de impuestos a la renta del año 2014, fue menor al impuesto causado determinado por los Bancos Privados para el año 2011, sin embargo debemos mencionar dentro de la estructura del Estado de Resultados de cada uno los bancos analizados, el Impuesto a la Renta causado equivale entre el 10,12% Citibank siendo este el más significativo, mientras que el de menor influencia fue el impuesto del Banco del Pichincha con un 2,26%. Esto de acuerdo al Boletín Financiero de la Banca Privada a diciembre del 2013 (SBS, 2011).

3.2.2. Anticipo Impuesto a la Renta año 2012.

Continuando con el respectivo análisis del impacto del Anticipo de Impuesto a la Renta, para el cálculo de este impuesto utilizaremos los balances emitidos en el año 2011 de acuerdo al Boletín Financiero de la Banca Privada (SBS, 2011).

Es importante mencionar que para la determinación del anticipo de impuesto los criterios para obtener las respectivas bases Activos, Patrimonio, Ingresos y Costos, se mantienen de acuerdo a lo establecido en la circular No. NAC – DGECCGC10-00013 del 26 de julio del 2010. Es así que en base a esto se ha determinado el Anticipo de Impuesto a la Renta del año 2012 de acuerdo a los bancos mencionados en los primeros párrafos de este análisis.

Cuadro No. 2. 13 Determinación del Anticipo de impuesto a la Renta año 2012

(En miles de dolares)									
CALCULO ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA 2012	CASILLERO	B. Pichincha	TOTAL	%	CALCULO	Guayaquil	TOTAL	%	CALCULO
Activos año 2011:			983.508	0,40%	3.934		257.062	0,40%	1.028
Total activos		6.757.468				3.199.083			
(-) Fondos Disponibles	11	(1.131.538)				(768.196)			
(-) Inversiones	13	(918.483)				(470.673)			
(-) Cartera de Crédito	14	(3.644.889)				(1.632.426)			
(-) Cuentas por cobrar	16	(79.050)				(70.727)			
Patrimonio año 2011			668.966	0,20%	1.338		316.427	0,20%	633
(+) Total Patrimonio Neto.	3	668.966				316.427			
Ingresos año 2011			850.628	0,40%	3.403		387.133	0,40%	1.549
(+) Total ingresos.	5	880.789				396.995			
(-) Otras rentas exentas.	5103	(30.161)				(9.862)			
(-) Dividendos percibidos exentos.	5501					-			
Costos y gastos deducibles de impuesto a la renta año 2011			773.770	0,20%	1.548		288.394	0,20%	577
(+) Total costos y gastos.	4	784.268				298.893			
(-) Gastos no deducibles totales	4507	(10.498)				(10.498)			
TOTAL ANTICIPO CALCULADO					10.222				3.786

CALCULO ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA 2012	CASILLERO	B. Bolivariano	TOTAL	%	CALCULO	CITIBANK	TOTAL	%	CALCULO
Activos año 2011:			110.535	0,40%	442		36.266	0,40%	145
Total activos		1.873.944				433.082			
(-) Fondos Disponibles	11	(505.808)				(39.101)			
(-) Inversiones	13	(254.489)				(139.085)			
(-) Cartera de Crédito	14	(970.637)				(213.981)			
(-) Cuentas por cobrar	16	(32.476)				(4.649)			
Patrimonio año 2011			161.409	0,20%	323		39.130	0,20%	78
(+) Total Patrimonio Neto.	3	161.409				39.130			
Ingresos año 2011			155.995	0,40%	624		30.865	0,40%	123
(+) Total ingresos.	5	155.995				30.865			
(-) Otras rentas exentas.	5103								
(-) Dividendos percibidos exentos.	5501								
Costos y gastos deducibles de impuesto a la renta año 2011			119.025	0,20%	238		24.726	0,20%	49
(+) Total costos y gastos.	4	130.480				25.161			
(-) Gastos no deducibles totales	4507	(11.454)				(435)			
TOTAL ANTICIPO CALCULADO					1.627				396

CALCULO ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA 2012	CASILLERO	B. Amazonas	TOTAL	%	CALCULO	B. Procredit	TOTAL	%	CALCULO
Activos año 2011:			35.432	0,40%	142		37.488	0,40%	150
Total activos		137.336				447.475			
(-) Fondos Disponibles	11	(15.684)				(48.072)			
(-) Inversiones	13	(29.982)				(12.955)			
(-) Cartera de Crédito	14	(52.769)				(344.529)			
(-) Cuentas por cobrar	16	(3.468)				(4.430)			
Patrimonio año 2011			16.389	0,20%	33		54.600	0,20%	109
(+) Total Patrimonio Neto.	3	16.389				54.600			
Ingresos año 2011			15.839	0,40%	63		70.259	0,40%	281
(+) Total ingresos.	5	17.174				70.844			
(-) Otras rentas exentas.	5103	(1.335)				(585)			
(-) Dividendos percibidos exentos.	5501	-				-			
Costos y gastos deducibles de impuesto a la renta año 2011			16.059	0,20%	32		59.992	0,20%	120
(+) Total costos y gastos.	4	15.398				63.961			
(-) Gastos no deducibles totales	4507	661				(3.969)			
TOTAL ANTICIPO CALCULADO					270				660

Fuente: SuperIntendencia de Bancos y Seguros de Ecuador (Boletín junio 2011)

Elaboración: Jorge Zapata Guerrero

Una vez que se ha realizado el respectivo análisis del Anticipo de Impuesto a la Renta del año 2012, de acuerdo a lo establecido por el SRI, al igual que el año anterior se comparó con el impuesto a la renta causado de acuerdo al Estado de Resultados de los Bancos Privados del año 2012, de acuerdo al Cuadro No.2.14.

Cuadro No. 2. 14 Anticipo de IR vs. Impuesto a la Renta Causado

	(a)	(b)
B. Pichincha	10.222.015	8.653.622
Guayaquil	3.786.423	7.605.175
B. Bolivariano	1.626.987	6.065.963
CITIBANK	396.238	2.272.010
B. Amazonas	269.981	112.359
B. Procredit	660.170	2.578.949
(a) Anticipo Impuesto Renta (Cuadro No.2.12) (b) Impuesto a Renta Est. Resul (SBS, 2012)		

Tal como se observa dentro de la comparación entre el Anticipo de Impuesto a la Renta y el Impuesto a la Renta causado para el año 2012, el único caso en que el anticipo fue mayor al impuesto a la renta causado fue el del Banco Pichincha, el cual de acuerdo a nuestro cálculo fue de US\$10,2 millones, mientras que el impuesto de acuerdo al Estado de Resultados del Banco Pichincha fue de US\$ 8,6 millones, debemos mencionar que dentro del análisis realizado para este año sobre el anticipo, se ha considerado valores de referencia para el cálculo de acuerdo a lo establecido en los respectivos Estados Financieros de los Bancos Privados en mención, por lo cual la determinación del anticipo solo es un punto de referencia para este trabajo de investigación.

El Impuesto a la Renta causado de este año tiene una participación significativa dentro del Estado de Resultados de cada Banco Privado, siendo el más importante con un porcentaje del 10,15% Citibank, mientras que el Banco Pichincha ocupa el 1,15% porcentajes similares a los indicados en el año anterior (SBS, 2012)

3.2.3. Anticipo Impuesto a la Renta año 2013

Para este año las condiciones respecto a la determinación del Anticipo de Impuesto a la Renta tuvieron un cambio significativo, debido a la aplicación de la nueva Ley de Redistribución de Ingresos para el Gasto Social en la cual se establece que los Bancos Privados deberán pagar como anticipo de impuesto a la Renta el 3% de sus ingresos gravables a partir del año 2013.

Sin embargo bajo Decreto Ejecutivo No. 10 publicado en el Registro Oficial No 847, del 10 de diciembre del 2012 establece una reducción de este impuesto al 2% de los ingresos gravables del año.

Se realizó el respectivo cálculo del Anticipo determinado el cual lo presentamos en el Cuadro No. 2.15.

Cuadro No. 2. 15 Determinación del Anticipo de Impuesto a la Renta año 2013

CALCULO ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA 2013									
CASILLERO	B. Pichincha	TOTAL	%	CALCULO	Guayaquil	TOTAL	%	CALCULO	
Ingresos año 2012		936.578	2%	18.732		359.453	2%	7.189	
(+) Total ingresos.	5	978.963			370.861				
(-) Otras rentas exentas.	5103	(42.385)			(11.408)				
(-) Dividendos percibidos exentos.	5501	-			-				
TOTAL ANTICIPO CALCULADO				18.732				7.189	

CALCULO ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA 2013									
CASILLERO	B. Bolivariano	TOTAL	%	CALCULO	CITIBANK	TOTAL	%	CALCULO	
Ingresos año 2012		163.133	2%	3.263		34.678	2%	694	
(+) Total ingresos.	5	169.918			38.150				
(-) Otras rentas exentas.	5103	(6.785)			(3.472)				
(-) Dividendos percibidos exentos.	5501	-			-				
TOTAL ANTICIPO CALCULADO				3.263				694	

CALCULO ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA 2013									
CASILLERO	B. Amazonas	TOTAL	%	CALCULO	B. Procredit	TOTAL	%	CALCULO	
Ingresos año 2012		15.562	2%	311		70.259	2%	1.405	
(+) Total ingresos.	5	16.898			70.844				
(-) Otras rentas exentas.	5103	(1.335)			(585)				
(-) Dividendos percibidos exentos.	5501	-			-				
TOTAL ANTICIPO CALCULADO				311				1.405	

Fuente: SuperIntendencia de Bancos y Seguros de Ecuador (Boletín junio 2012)
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero

Al igual que los años anteriores se realizó una comparación entre este nuevo valor de Anticipo de Impuesto a la Renta determinado bajo la aplicación de esta nueva Ley y el Impuesto a la Renta causado para el año 2013 de acuerdo a los Estados de Resultados de los Bancos analizados (SBS, 2013), los valores fueron comparados en el Cuadro No. 2.16

Cuadro No. 2. 16 Anticipo de IR vs. Impuesto a la Renta Causado

	(a)	(b)
B. Pichincha	18.731.561	11.916.106
Guayaquil	7.189.055	11.198.757
B. Bolivariano	3.262.653	6.830.791
CITIBANK	693.569	2.494.731
B. Amazonas	311.249	562.619
B. Procredit	1.405.175	2.557.530

(a) Anticipo Impuesto Renta (Cuadro No.2.15)
(b) Impuesto a Renta Est. Resul (SBS, 2013)

Como se puede ver en el cuadro No. 2.16., al igual que el año anterior, el valor de Anticipo de impuesto a la Renta fue menor que el Impuesto a la Renta causado, sin embargo el anticipo determinado del Banco del Pichincha mantuvo su importe monetario mayor que el Impuesto a la Renta causada, de acuerdo a los Balances, (SBS, 2013).

Se debe, mencionar que esta determinación del Anticipo es un punto de referencia, para la realización de este análisis

.

3.2.4. Anticipo Impuesto a la Renta año 2014

Corresponde al segundo año de aplicación de la nueva metodología de cálculo de anticipo de impuesto a la renta, estableciendo como base los ingresos gravables generados por la Banca Privada multiplicándolos por 2% que se mantiene como tarifa del impuesto, como parte de nuestro análisis al igual que los años anteriores realizaremos nuestro respectivo análisis en el Cuadro No. 2.17, del cual se explicaran los resultados respectivos

Cuadro No. 2. 17 Determinación del Anticipo de Impuesto a la Renta año 2014

CALCULO ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA 2014	CASILLERO	B. Pichincha	TOTAL	%	CALCULO	Guayaquil	TOTAL	%	CALCULO
Ingresos año 2013			949.409	2%	18.988		367.328	2%	7.347
(+) Total ingresos.	5	1.006.429				378.777			
(-) Otras rentas exentas.	5103	(57.020)				(11.449)			
(-) Dividendos percibidos exentos.	5501	-				-			
TOTAL ANTICIPO CALCULADO					18.988				7.347
CALCULO ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA 2014	CASILLERO	B. Bolivariano	TOTAL	%	CALCULO	CITIBANK	TOTAL	%	CALCULO
Ingresos año 2013			180.895	2%	3.618		41.528	2%	831
(+) Total ingresos.	5	188.432				45.395			
(-) Otras rentas exentas.	5103	(7.537)				(3.867)			
(-) Dividendos percibidos exentos.	5501	-				-			
TOTAL ANTICIPO CALCULADO					3.618				831
CALCULO ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA 2014	CASILLERO	B. Amazonas	TOTAL	%	CALCULO	B. Procredit	TOTAL	%	CALCULO
Ingresos año 2013			20.187	2%	404		66.070	2%	1.321
(+) Total ingresos.	5	20.993				66.727			
(-) Otras rentas exentas.	5103	(806)				(657)			
(-) Dividendos percibidos exentos.	5501	-				-			
TOTAL ANTICIPO CALCULADO					404				1.321

Fuente: SuperIntendencia de Bancos y Seguros de Ecuador (Boletín junio 2013)
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero

Para un mejor entendimiento de la afectación de la aplicación de la nueva normativa se realizó una comparación respecto al anticipo determinado en el año 2013 y el 2014, esto con el fin de poder evaluar si para el año 2014 este monto mantiene o aumenta su valor, para lo cual tenemos el cuadro No. 2.18.

Cuadro No. 2. 18 Anticipo de IR 2014 vs. Anticipo de IR 2013

	(a)	(b)	(c)	
B. Pichincha	18.988.178	18.731.561	256.618	1%
Guayaquil	7.346.559	7.189.055	157.504	2%
B. Bolivariano	3.617.909	3.262.653	355.256	11%
CITIBANK	830.557	693.569	136.988	20%
B. Amazonas	403.737	311.249	92.488	30%
B. Procredit	1.321.399	1.405.175	(83.776)	-6%

(a) Anticipo Impuesto Renta año 2013
(b) Anticipo Impuesto Renta año 2014
(c) Variación monetaria entre 2014 y 2013

Como se puede observar en el cuadro No. 2.17, el Anticipo de Impuesto a la Renta del año 2014, fue mayor en los 5 primeros Bancos de la muestra de Banco Privados analizada es importante mencionar que este incremento se debe principalmente al incremento de los ingresos que tuvo la Banca privada para el año 2013, base de Estados Financieros con los cuales se realizaron lo respectivos cálculos de anticipo para el año 2014. (SBS, 2013)

A lo largo de este capítulo se ha analizado la aplicación del cálculo del Anticipo de Impuesto a la Renta exclusivo para la Banca Privada partiendo de una calculo general para los años 2011 y 2012, hasta el actual cálculo, de lo expuesto se ha podido verificar que el impuesto a la renta causado registrado en el Estado de Resultados de acuerdo a los Boletines Financieros emitidos por la Superintendencia de Bancos desde el año 2011, hasta junio del 2014 han sido superiores respecto a los anticipos determinados de acuerdo a los cuadros expuestos en los párrafos anteriores de este capítulo.

En el capítulo siguiente se analizará de una manera más detallada la aplicación de la determinación del Anticipo de Impuesto a la Renta a un Banco Privado ecuatoriano

4. IMPACTO TRIBUTARIO A LA CONFORMACIÓN DEL PATRIMONIO TÉCNICO EN UN BANCO PRIVADO ECUATORIANO A PARTIR DEL 2013.

A lo largo de este trabajo se ha expuesto toda afectación de la carga tributaria para la Banca Privada, además de la aplicación de un sin número de regulaciones tanto de carácter financiero como de índole administrativo-tributario, claro siempre las dos alienadas a un fin determinado, es decir un adecuado control de las actividades bancarias privadas, la regularización hacia la actividad financiera han sido establecido bajo un concepto netamente político, social y cultural poniendo a la Banca Privada como ejemplo de las más grandes crisis financieras del país, siendo la última en 1999-2000, la famosa llamada “Crisis del Feriado Bancario”.(El Comercio, 2014)

Sin olvidar lo sucedido en aquella época, debemos mencionar que los gobiernos de turno desde el año 2001 hasta el actual, han realizado un gran número de regulaciones nuevas para mejorar las condiciones del sector, mejorar su administración, concesión de créditos y captación del público, es por eso que en tan solo 10 años (2001-2011), el sistema Financiero Nacional y con énfasis en la Banca Privada, ha tenido el crecimiento que ha sido expresado a lo largo de este trabajo, además de tener una gran solidez estructural y en sí una confianza cada vez mayor del publico depositante. (ABPE, 2014)

El gobierno presidido por el presidente Rafael Correa, ha sido uno de los más interesados en la regulación de las actividades bancarias y de sus ganancias, siendo así que para finales del 2012, impuso una nueva normativa de carácter fiscal, con el objetivo de regular los ingresos y utilidades del sistema, aduciendo que este sector obtiene ganancias excesivas al cumplir con un propósito social, es decir la intermediación financiera, Teniendo como argumento final el que la Banca Privada debería ser uno de los que más aporta en temas tributario. (El Comercio, 2012)

En este capítulo, se analizará el impacto de esta nueva Ley tributaria en concreta aplicación a un Banco Privado del Ecuador, del cual se verificará de una manera más detallada, cuáles fueron los impactos tanto para el año 2013 como para el primer semestre del 2014 de acuerdo a los puntos de mayor afectación respecto de esta ley y también de la normativa general de carácter tributario.

El Banco Privado Ecuatoriano determinado para nuestro análisis pertenece al grupo de los Bancos Privados medianos, ya que al tener un patrimonio constituido susceptible a los cambios tributarios, el impacto de esto deberá ser más evidente.

4.1. ANÁLISIS DEL IMPUESTO DEL 3 % SOBRE LOS INGRESOS OPERACIONALES.

Bajo lo establecido por esta nueva ley, la base para la determinación del Anticipo de Impuesto a la Renta corresponden a los ingresos del Banco Privado ecuatoriano del año 2012, los cuales fueron de US\$ 38'150,481 (SBS, 2012), siendo estos los ingresos base para el cálculo del Anticipo, sin embargo de acuerdo a lo establecido en la Circular NAC-DGECCGC13-0007 de junio del 2013, la base de ingresos requeridas para el cálculo deberán ser solo los ingresos gravables, por lo cual este Banco Privado determino como ingresos no gravables un monto total de US\$ 936,706 (SBS, 2012), en base a esto estableceremos el Anticipo de Impuesto a la Renta para el 2013 en el Cuadro No. 3, además debemos mencionar que de acuerdo al Decreto Ejecutivo No. 10, publicado en el Registro Oficial No. 847 del 10 de diciembre del 2012, bajo el porcentaje del impuesto del 3% al 2%.

Cuadro No. 3. Determinación del Anticipo de Impuesto a Renta del año 2013

Detalle de cuentas		Monto
Total de Ingresos		38.150.481
(-) Ingresos no gravables		(936.706)
(=) Total de Ingresos Gravables		37.213.775
2% Anticipo de Imp. Renta		744.276
Fuente: Datos de un Banco Privado año 2012		
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero		

Una vez aplicada la nueva normativa para la determinación del Anticipo de Impuesto a la Renta, este nuevo Anticipo equivale a un 111% más que el Anticipo del año 2012 (SBS, 2012), lo que corresponde a un monto muy significativo en relación a los años anteriores, y que además es determinado directamente de los resultados brutos del Banco.

A pesar de que este anticipo no sobrepasa el Impuesto a la Renta Causado del año 2013, el cual fue de US\$ 2'491,775, de acuerdo al Estado de Resultados del Banco (SBS, 2013) se debe mencionar que los pagos realizados en julio y septiembre de acuerdo a lo establecido en la normativa tributaria corresponde a un desembolso de efectivo muy significativo para el Banco Privado analizado.

Ahora bien, analizando el Anticipo de Impuesto a la Renta para el año 2014, se consideró el Estado Financiero del año 2013, dentro de cual el Banco Privado tuvo un total de ingresos de US\$ 45'394,947, (SBS, 2013), de los cuales US\$ 1'506,516 (SBS, 2013), fueron considerados como ingresos no gravables, con esto datos procederemos a calcular el respectivo anticipo de impuesto a la renta para el año 2014, en el cuadro No. 3.1.

Cuadro No. 3. 1 Determinación del Anticipo de Impuesto a Renta del año 2014

Detalle de cuentas	Monto
Total de Ingresos	45.394.947
(-) Ingresos no gravables	(1.500.516)
(=) Total de Ingresos Gravables	43.894.431
2% Anticipo de Imp. Renta	877.889
Fuente: Datos de un Banco Privado año 2013	
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero	

El Anticipo de Impuesto a la Renta para el año 2014, fue un 18% mayor que el determinado para el año 2013, sin embargo de acuerdo al Estado de Resultados publicado en el Boletín Financiero a junio (SBS, 2014), el Impuesto a la Renta

estimado es de US\$ 640,836, que proyectado para el final del año 2014 se obtendría un Impuesto a la Renta estimado de US\$ 1'281,672, el cual para este segundo año sería mayor que el anticipo determinad.

Se observó en esta primera parte de este capítulo, que la afectación del Anticipo del Impuesto a la Renta, no tuvo un impacto directo a la generación de utilidades del Banco Privado, debido a que no se cumplió el precepto establecido por la Autoridad Tributaria en su momento (LORTI, 2014) , en el que se indica que el Anticipo de Impuesto a la Renta se convierte en un impuesto mínimo siempre y cuando el valor determinado por Impuesto a la Renta Causado en la conciliación tributaria sea menor, Teniendo esta posición estatal, controversias de carácter judicial con los diferentes sectores empresariales.

4.2. AGENTE DE PERCEPCIÓN IVA 12% EN PRESTACIÓN DE SERVICIOS.

Continuando con otro de los puntos de mayor afectación a la Banca Privada, la Ley de Redistribución de Ingresos en su artículo No.6, establece que los ingresos por servicios financieros, determinados por la Junta Bancaria para la aplicación obligatoria general de la Banca Privada generaran IVA 12%, sin embargo este IVA no puede ser transferido al cliente, sino que debe ser pagado directamente por los Bancos Privados. Provocando así una disminución en los mismos, con el fin de cumplir con lo dictado por la norma

Adicional a esto, el mismo artículo menciona que los demás servicios financieros que estén determinados por la Junta Bancaria, como servicios de giro normal del negocio no generan IVA.

Para validar lo mencionado, se analizó el IVA generado en la prestación de servicios financieros del Banco Privado de nuestro análisis, además de la aplicación del crédito tributario por IVA en compras con el objeto de verificar, cuanto de este IVA no fue compensado como crédito tributario y fue reconocido como un gasto del periodo, esto se realizó en el Cuadro No. 3.2

Cuadro No. 3. 2 Determinación de IVA en ventas y Crédito Tributario año 2013

(a)	Ingresos por servicios con IVA 12%	3.214.322
	Ingresos por servicios no IVA	41.652.345
	Exportaciones de Servicios	528.280
	Total Ingresos año 2013	45.394.947
(a*12%)	IVA 12% causado	385.719
	Factor de proporcionalidad de Crédito tributario (promedio 2013)	0,08338
(b)	Iva 12% en compras realizadas	968.913
(c)	Crédito Tributario por IVA en compras aplicado en el año 2013	81.140
(b - c)	IVA Registrado al gasto para el año 2013	887.773
Fuente: Datos de un Banco Privado ecuatoriano (SBS, 2013)		
Realización: Jorge Zapata Guerrero		

Para el año 2013, los ingresos generados sujetos al IVA, fueron solo el 7% de los

ingresos totales del Banco Privado, obligando a que el factor proporcional de Crédito Tributario por IVA disminuya de manera drástica, de acuerdo al Cuadro No. 3.2., esto obligo a que el Banco Privado reconozca un gasto deducible por IVA no utilizado como crédito tributario, este gasto represento el 2% de los gastos totales para el 2013 (SBS, 2013).

Ahora bien para a junio del 2014, este Banco Privado tuvo los siguientes valores generados por IVA. Cuadro No. 3.3.

Cuadro No. 3. 3 Determinación de IVA en ventas y Crédito Tributario junio 2014

(a)	Ingresos por servicios con IVA 12%	1.753.488
	<u>Ingresos por servicios no IVA</u>	<u>20.902.087</u>
	Total Ingresos a junio 2014	22.655.575
(a*12%)	IVA 12% causado a junio 2013	210.419
	Factor de proporcionalidad de Credito tributario (promedio a junio 2014)	0,08374
(b)	Iva 12% en compras realizadas a jun 2014	582.536
(c)	Credito Tributario por IVA en compras aplicado a junio 2014	48.783
(b - c)	IVA Registrado al gasto a junio 2014	533.753
Fuente: Datos de un Banco Privado ecuatoriano (SBS, JUN 2014)		
Realización: Jorge Zapata Guerrero		

Solo a junio del 2014, el gasto deducible por IVA no compensado como crédito tributario de IVA representó el 60% del gasto reconocido por este concepto durante el año 2013, además este gasto de IVA, tuvo un impacto en el Estado de Resultados del

3% (SBS, 2014) por lo que se espera que este tenga un incremento de entre el 6 y/o 7%, de acuerdo a los valores de junio 2014, anualizados.

4.3. AFECTACIÓN DEL ISD E IMPUESTOS A LOS ACTIVOS EN EL EXTRIOR

El Impuesto a la Salida de Divisas (ISD) y el impuesto a los activos en el exterior son los impuestos aplicados a la Banca Privada que mayor afectación han tenido desde su creación bajo la Ley de Equidad Tributaria, el ISD con un porcentaje de aplicación inicial de 0,5% (año 2008) hasta el 5% (año 2014), que a pesar de este incremento de porcentajes, la salida de capitales ha sido siempre significativa, esto lo pudimos expresar en nuestro capítulo tercero.

Respecto al Impuesto de los activos en el exterior, este impuesto fue creado con el fin que la Banca Privada repatriara todos los activos monetarios que mantuvo y mantiene en el exterior, sin embargo debido a que las operaciones tanto propias de los Bancos como de sus clientes, esto no ha sido posible (El comercio, 2013)

Para el año 2013 el gasto de ISD por transacciones propias del Banco Privado ecuatoriano, fue de un monto total de US\$ 308,624, representando el 1% de total de los gastos totales dentro del Estado de Resultados realizados durante el año.(SBS, 2013)

Además, como agente de retención de ISD, el Banco Privado ecuatoriano para el 2013 retuvo un total de US\$ 180 millones por transacciones al exterior (Banco Privado-SBS, 2013), es decir que solo por medio de este Banco, se realizaron transacciones con el exterior por un total de US\$ 36, 000 millones esto si se realiza un simple cálculo inverso de la aplicación del porcentaje de ISD vigente para el 2013.

A junio del 2014, el ISD causado por transacciones propias fue de un total de US\$ 193,200 equivalente al 63% de lo realizado en el año 2013. (SBS, 2014), valor que representa el 1%, del total de gasto a junio similar al gasto determinado para el año 2014.

Respecto al Impuesto por la tenencia de Activos en el exterior, el Banco privado ecuatoriano genero un gasto total de US\$ 209,322, lo que equivale a que mantuvo en cuentas corrientes, inversiones u otros un valor total promedio US\$ 83'728,800, con el cual este Banco Privado Ecuatoriano, realizo transacciones tanto de sus clientes como propias. (SBS, 2013).

Este gasto represento el 1% del total de gastos registrados en el Estado de Resultados para el año 2013(SBS, 2013). Participación similar que el ISD

Para junio 2014, el Banco Privado Ecuatoriano tuvo un gasto de Impuesto a los Activos en el Exterior de US\$ 79, 246, lo que indica que este Banco Privado mantuvo en el

exterior un total de US\$ 31'698.400, para la realizaciones de transacciones tanto propias como de sus clientes, este valor a junio del 2014, representa menos del 1%. (SBS, 2014)

4.4 GASTO POR CONTRIBUCIONES GENERALES

Para el año 2013, de acuerdo a lo establecido en las normativas tanto bancarias – administrativas y fiscales, se identificó que el Banco Privado ecuatoriano a diciembre del 2013, registro en la cuenta de 4504 “Impuestos y contribuciones” un total de US\$ 3'277,289 los cuales se desglosan de acuerdo a lo detallado en el Cuadro No. 3.4.

Cuadro No. 3. 4 Contribuciones generales de un Banco Privado ecuatoriano año 2013

Gasto por Contribuciones año 2013	Montos
Impuestos Municipales	117.642
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Seguros	482.074
Aportes al COSEDE por prima fija	2.584.593
Aportes al COSEDE por prima ajustada	42.980
	3.227.289
Fuente: Estado de Resultado Banco Privado Ecuatoriano año 2013 - SBS	
Realización: Jorge Zapata Guerrero	

Dentro de este gasto el valor de las aportaciones realizadas al COSEDE, presentan más del 80%, sin embargo este valor dentro de los gastos generales a diciembre del 2013, representó el 8%, siendo el segundo gasto generado por temas de índole tributario y

administrativo que afectan directamente a la utilidad contable del Banco Privado Ecuatoriano analizado para el año 2013. (SBS, 2013).

Con respecto a junio del 2014, las contribuciones registradas en la cuenta 4504 “Impuesto y Contribuciones”, fueron reconocidas por un total de US\$ 2’618,565, compuesto por las cifras expuestas en el cuadro No. 3.5.

Cuadro No. 3. 5 Contribuciones generales de un Banco Privado ecuatoriano a junio 2014

Gasto por Contribuciones junio 2014	Montos
Impuestos Municipales	88.695
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Seguros	391.442
Aportes al COSEDE por prima fija	2.104.397
Aportes al COSEDE por prima ajustada	34.031
	2.618.565
Fuente: Estado de Resultado Banco Privado Ecuatoriano junio 2014 - SBS Realización: Jorge Zapata Guerrero	

Al igual que el año anterior las contribuciones realizadas al COSEDE, representan el 80% del total de gastos registrados en esta cuenta, esta contribución, se realiza de acuerdo a lo establecido en ley de Seguridad del Sistema Financiero.

4.5. PARTICIPACIÓN DE UTILIDADES A LOS TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA DEL AÑO.

En esta parte se realizara un análisis de la afectación directa que tiene el reconocimiento del Impuesto a la Renta Causado y la Participación de los trabajadores

a la generación de la Utilidad Neta del Banco Privado ecuatoriano, con la realización de este análisis se podrá establecer el nivel de afectación real que tienen los tributos al Patrimonio Técnico de un Banco Privado, con énfasis a la utilidad neta generada en un periodo fiscal.

Para el año 2013 la cuenta 48 “Impuestos y Participación” registro un gasto total de US\$ 4'295,669 (SBS, 2013) siendo este el gasto de impuestos más importantes reconocidos dentro de los gastos generales del Banco Privado ecuatoriano, dicho gasto representa un 12% dentro de la estructura general del Estado de Resultados, sin embargo se debe mencionar que estos tributos disminuyeron a las utilidades operacionales con un monto de US\$ 12, 02 millones, en un 39% hasta obtener la respectiva utilidad neta del ejercicio. US\$ 7,7 millones (SBS, 2013).

La composición de esta cuenta está determinada por el Gasto de Impuesto a la Renta del año 2013 por un valor de US\$ D 2,491, 775 y por el Gasto de la Participación Laboral a las Utilidades por un valor de US\$ 1'803,894 (SBS, 2013)

Para junio del 2014, la cuenta 48 “Impuesto y contribuciones” registró un valor de US\$ 1'128,261 (SBS 2014), siendo apenas el 26% de lo registrado en el año 2013, valor que estimado a diciembre del 2014, llegaría a un monto de US\$ 2'257,242 es decir alrededor del 50% del gasto obtenido en el 2013.

Una vez analizada la afectación de los impuestos reconocidos por un Banco Privado en el Ecuador, los cuales disminuyen de manera importante a la generación de utilidades netas que son parte fundamental del Patrimonio constituido del Banco Privado, que permite medir el respectivo Patrimonio Técnico del Banco,

Estas utilidades netas son una variable con un grado muy elevado de dependencia de factores tanto administrativos, regulatorios, de mercado y más, por lo tanto poder obtener niveles adecuados de utilidades netas que permitan fortalecer el Patrimonio Constituido de un Banco Privado en el Ecuador con el único fin que no exista una necesidad obtener de recursos adicionales por parte de los accionistas del Banco Privado y así cumplir con los requerimientos técnicos para obtener un buen indicador de Patrimonio Técnico.

4.6. CONFORMACIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO BAJO NUEVA NORMATIVA BANCARIA Y AFECTACIÓN DE UTILIDADES A TRABAJADORES Y PAGO DE IMPUESTO A AL RENTA.

A lo largo de este trabajo se han analizado la afectación de los impuestos reconocidos como gastos en el Estado de Resultados de un Banco Privado ecuatoriano

El enfoque de este trabajo fue medir la afectación que tienen estos tributos a la

generación de utilidades netas de esta entidad durante un ejercicio económico además de como afecta dichas utilidades a la estructura del Patrimonio Constituido y del Patrimonio Técnico.

El análisis que se realizará a continuación será en base a lo establecido en el Codificación de Resoluciones de la Junta Bancaria, Libro No. 1, Título V “De la conformación del Patrimonio Técnico”, el cual establece un sin número de indicadores financieros, para poder cuantificar la capacidad de respuesta que tiene el Patrimonio de un Banco Privado sobre las operaciones de crédito realizada en un periodo determinado.

De acuerdo a la normativa mencionada en el párrafo anterior, se establece que un Banco Privado en el Ecuador deberá tener en todo momento una relación del 9% entre la suma de los activos monetarios y contingentes ponderados y el patrimonio constituido. Los activos monetarios y contingentes que deben ser considerados para este cálculo son los siguientes:

- 11 “Fondos Disponibles”
- 12 “Operaciones Interbancarias”
- 13 “Inversiones”
- 14 “Cartera de Depósitos”
- 19 “Otros Activos”
- 61 Cuentas Contingentes (Deudoras)
- 64 Cuentas Contingentes (Acreedoras)

Continuando con lo descrito en la normativa, se establece que cada grupo de activos y contingentes tendrá una determinada porcentualización de acuerdo a su nivel de

importancia dentro de la estructura del Balance General. De acuerdo a los siguientes parámetros generales (ver anexo 1), estos niveles de ponderación a cubrir inician desde un rango del 0,0% hasta el 1%,

Con esta base, en el Cuadro No. 4, realizaremos el respectivo análisis del Patrimonio Técnico del año 2013. Sin embargo antes de esto debemos realizar un análisis de la estructura del Estado de Resultados del año 2013, para verificar que gastos fueron los más importantes y que tuvieron afectación a la utilidad final, esto es expuesto en el cuadro No. 3.6

Cuadro No. 3. 6 Estado de Resultados año 2013 de un Banco Privado ecuatoriano

	Año 2013	Participación	
Ingresos (cuenta 5)			
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	27.612.186	61%	(a)
COMISIONES GANADAS	10.098.448	22%	
UTILIDADES FINANCIERAS	1.760.195	4%	
INGRESOS POR SERVICIOS	3.271.574	7%	
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	635.067	1%	
OTROS INGRESOS	2.017.477	4%	
Pérdidas y ganancias	7.730.290	17%	
Total de ingresos	45.394.947		
Gastos (Cuenta 4)			
INTERESES CAUSADOS	104.794	0%	
COMISIONES CAUSADAS	3.213.582	10%	
PERDIDAS FINANCIERAS	66.024	0%	
PROVISIONES	7.094.511	21%	(b)
GASTOS DE OPERACION	21.314.721	64%	
OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	1.365.324	4%	
OTROS GASTOS Y PERDIDAS	210.032	1%	
Total de Gastos	33.368.988		
Utilidad antes de Imp. / Partici Traba	12.025.959		
Participación a empleados	1.803.894	15%	(b)
Impuesto a la renta	2.491.775	24%	
Utilidad Neta	7.730.290		
(a) Ingresos realizados en base a las operaciones de credito			
(b) Gastos primarios para el adecuado giro del negocio			
Fuente: Estado de Resultados al 31 de diciembre del 2013 de un Banco Privado			
Realización: Jorge Zapata Guerrero			

De acuerdo la estructura del Estado de Resultados del Banco Privado ecuatoriano, los gastos operativos representaron un 73% de los ingresos totales, dentro de este total de gastos los más importantes fueron los Gastos por Provisiones y los Gastos Operacionales con un 21% y 64%, se debe mencionar que de acuerdo a el análisis del punto 4.4 realizado dentro de los Gastos Operativos, un 13% está representado por Impuestos y Contribuciones a Organismos de Control

Ahora partiendo de la utilidad antes de impuestos y participaciones del Banco Privado analizado, el gasto por Impuesto a la Renta reconocido bajo conciliación tributaria además de la respectiva participación de los trabajadores de las utilidades, disminuye financieramente en un 39% a las utilidades operacionales hasta obtener la utilidad neta, esto para el año 2013 (SBS, 2013),

En base a esto, realizaremos nuestro análisis del cálculo del Patrimonio Técnico de un Banco Privado a diciembre del 2013.

Cuadro No. 4. Patrimonio Técnico de un Banco Privado Ecuatoriano año 2013

Patrimonio Técnico Primario		
	31 Capital Social	24.659.345
	3301 Reservas legales	4.397.816
	330310 Reservas especiales - Para futuras capitalizaciones	9.157.132
	3601 Utilidades o excedentes acumulados- saldos auditados (1)	7.728.260
Menos		
	190530 Plusvalía Mercantil	-
	3202 Descuento en colocación de acciones	-
A	Total del Patrimonio Técnico Primario Constituido	45.942.553
Patrimonio Técnico Secundario		
	35 45% Superavit por valuaciones	(27.950)
	5-4 Ingreso menos gastos (5)	7.730.290
Más	149989 (Provisión Genérica Voluntaria)	-
	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones.	-
Menos	3603 Pérdidas activadas que fueren detectadas a través de auditorías de la propia entidad, de la Superintendencia de Bancos o de la auditorías externas y el valor de los aumentos de capital realizados contraviniendo las disposiciones del artículo 125 de la Codificación de la Ley General de Instituciones Financieras.	-
	1613 Dividendos pagados por anticipado	-
B	Total Del Patrimonio Técnico Secundario Constituido	7.702.340
C= A + B	Patrimonio Técnico Total	53.644.893
Menos		
	El Capital asignado a una sucursal o agencia del exterior.	-
	Los Requerimientos de patrimonio técnico de las entidades que de acuerdo con las disposiciones vigentes así lo requieran.	-
	El valor patrimonial proporcional de aquellas entidades que no requieren de la conformación de un patrimonio técnico.	-
	31 Capital Social	-
	Mas 33 Reservas	-
	Menos 3310 Por Resultados no Operativos (1)	-
	Los saldos registrados en la cuenta 1611 "Anticipo para la adquisición de acciones" cuando correspondan a inversiones en acciones , anticipos en la capitalización o constitución de compañías subsidiarias o afiliadas	-
D	Deducciones Al Patrimonio Técnico	-
E= C+D	Patrimonio Técnico Constituido	53.644.893
ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO (ver ponderación anexo 1)		
	Activos ponderados con 0.10	3.500.804
	Activos ponderados con 0.20	17.018.303
	Activos ponderados con 0.40	37.947.011
	Activos ponderados con 0.50	22.877
	Activos ponderados con 1.00	386.438.073
F	TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	444.927.068
F * 9% = G	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO (9%)	40.043.436
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	13.601.250
F * 4% = I	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES (4%)	29.784.180
J / G = K	EXCEDENTE DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	33,97%
B / A = L	PAT SECUNDARIO / PAT PRIMARIO	16,76%
F / C	PAT TECNICO CONSTITUIDO/ TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	12,06%
Fuente: Patrimonio Tecnico de un Banco Privado al 31 de diciembre del 2013		
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero		

De acuerdo al análisis realizado de la conformación del patrimonio técnico, se ha podido verificar que la generación de utilidades del periodo fiscal 2013, tuvo un impacto

significativo de los impuestos reconocidos como gastos dentro del Estado de Resultados provocando así una disminución severa, de las Utilidades del Ejercicio las cuales se consideran como Patrimonio Técnico Secundario en aplicación de la normativa bancaria mencionada a lo largo de este trabajo, las utilidades netas tienen la capacidad de influenciar de manera significativa en el Patrimonio Técnico Total, ya que si el Banco Privado ecuatoriano en un determinado año no logra conseguir un adecuado nivel de utilidades netas o en el peor de los casos producir pérdidas, generadas tanto por una inadecuada administración o una baja en sus ingresos por temas propios del sistema financiero y regulatorio.

El Banco Privado, no lograría cumplir con el indicador del 9% correspondiente a la relación entre los activos monetarios y contingentes provocando un aumento obligatorio de aportaciones de capital por los respectivos socios, o en el peor de los casos, aplicar una respectiva liquidación forzosa de la entidad claro si esto se convierte en un tema recurrente el no poder llegar a cubrir el porcentaje de este este indicador, como referente de solvencia, eficiencia y continuidad

Para validar el adecuado manejo de los recursos de este Banco Privado ecuatoriano tanto con sus ingresos como gastos y a su vez la respectiva generación de utilidades, se revisó el patrimonio técnico a junio del 2014, esto con el fin de ratificar que las utilidades del periodo afectan de manera significativa a la conformación de este indicador financiero - Bancario.

Cuadro No. 4. 1 Patrimonio Técnico de un Banco Privado Ecuatoriano a junio 2014

Patrimonio Técnico Primario		
	31 Capital Social	24.659.345
	3301 Reservas legales	5.170.845
	330310 Reservas especiales - Para futuras capitalizaciones	10.826.875
	3601 Utilidades o excedentes acumulados- saldos auditados (1)	10.372.019
Menos		
	190530 Plusvalía Mercantil	-
	3202 Descuento en colocación de acciones	-
	A Total del Patrimonio Técnico Primario Constituido	51.029.084
Patrimonio Técnico Secundario		
	3303 Reservas especiales	2.643.759
	35 45% Superavit por valuaciones	(32.132)
	5-4 Ingreso menos gastos (5)	1.907.950
Más	149989 (Provisión Genérica Voluntaria)	-
	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones.	-
Menos	3603 Pérdidas activadas que fueron detectadas a través de auditorías de la propia entidad, de la Superintendencia de Bancos o de la auditorías externas y el valor de los aumentos de capital realizados contraviniendo las disposiciones del artículo 125 de la Codificación de la Ley General de Instituciones Financieras.	-
	1613 Dividendos pagados por anticipado	-
	B Total Del Patrimonio Técnico Secundario Constituido	4.519.577
C= A + B	Patrimonio Técnico Total	55.548.661
MENOS:		
	El Capital asignado a una sucursal o agencia del exterior.	-
	Los Requerimientos de patrimonio técnico de las entidades que de acuerdo con las disposiciones vigentes así lo requieran.	-
	El valor patrimonial proporcional de aquellas entidades que no requieren de la conformación de un patrimonio técnico.	-
	31 Capital Social	-
	Mas 33 Reservas	-
	Menos 3310 Por Resultados no Operativos (1)	-
	Los saldos registrados en la cuenta 1611 "Anticipo para la adquisición de acciones" cuando correspondan a inversiones en acciones , anticipos en la capitalización o constitución de compañías subsidiarias o afiliadas	-
	D Deducciones Al Patrimonio Técnico	-
E= C+D	Patrimonio Técnico Constituido	55.548.661
ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO (ver anexo 2)		
	Activos ponderados con 0.10	1.352.319
	Activos ponderados con 0.20	19.221.584
	Activos ponderados con 0.40	37.892.001
	Activos ponderados con 0.50	14.658
	Activos ponderados con 1.00	421.015.036
F	TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	479.495.598
	F * 9% = G PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO (9%)	43.154.604
	H = E - G EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	12.394.057
	F * 4% = I ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES (4%)	31.072.991
	J / G = K EXCEDENTE DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	28,72%
	B / A = L PAT SECUNDARIO / PAT PRIMARIO	8,86%
	F / C PAT TECNICO CONSTITUIDO/ TOTAL ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	11,58%
Fuente: Patrimonio Tecnico de un Banco Privado al 30 de junio del 2014		
Elaboración: Jorge Zapata Guerrero		

Para junio del año 2014, el ratio del Patrimonio Técnico tuvo una disminución del 0,47% (SBS, 2014), con respecto diciembre del 2013, a simple vista podemos observar que la disminución no tuvo un impacto de manera significativa al indicador, la disminución pudo haber tenido dos vías

para ser generada, i) la disminución del patrimonio técnico secundario, es decir la generación de utilidades para junio del 2014, y ii) el incremento de los activos y contingentes utilizados para el cálculo de este ratio.

En este último punto de análisis realizado, podemos mencionar que el Patrimonio Técnico de un Banco Privado en Ecuador está directamente influenciado por los Resultados del ejercicio de un periodo fiscal. Además hemos verificado cual ha sido el impacto que tienen los impuestos y contribuciones que se registran como gastos en el Estado de Resultados para el año 2013 y a junio del 2014, los cuales disminuyen las utilidades de una manera importante, al no tener un adecuado control de realización respecto a la aplicación de los tributos y contribuciones, estos siempre tendrán un impacto significativo a la generación de Utilidad durante un periodo determinado.

Debemos mencionar, que al pertenecer este Banco Privado analizado, al grupo de los bancos medianos sus mecanismos de control para la correcta realización de operaciones debe contener directrices, procedimientos, políticas y demás, que le permitan dirección de una manera eficiente y adecuada el otorgamiento de la cartera que es el principal motivo, por lo que puede disminuir el Patrimonio Técnico, claro está en un banco de dicho grupo.

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

- 5.1.1. Un Bancos Privado ecuatoriano debe tener una adecuada estrategia para la generación de ingresos, esto debido a que por temas de control de acuerdo a la normativa Bancaria, los ingresos no pueden ser establecidos para todos o casi todos los servicios que prestan hacia los clientes, ingresos que generan sus respectivos costos de operación los cuales no pueden ser absorbidos adecuadamente.
- 5.1.2. Un Banco Privado ecuatoriano, debe definir un adecuado mejoramiento sobre el control sobre la realización de gastos que realizan con el fin de cumplir con las operaciones hacia y con los clientes. Al maximizar el uso de los recursos y minimizar los desembolsos en compra de bienes y servicios, se podrá generar adecuados niveles de utilidades netas, que permitan aumentar el ratio del patrimonio técnico, y mejorar sus niveles de otorgamiento de créditos.
- 5.1.3. El impacto generado por los tributos reconocidos como gastos en el Estado de Resultados en un Banco Privado ecuatoriano, siempre tendrá un impacto importante, ya que estos valores son establecidos en base de la normativa tributaria vigente sin importar los niveles de ingresos, gastos o utilidades que se generen, ya que de acuerdo a esto se aplicaran porcentajes fijos que afecten a la estructura del Estado de Resultados.

5.2. RECOMENDACIONES

5.2.1. La Banca Privada debe mejorar la capacidad administrativa y generadora de gastos, en especial los gastos operativos, ya que estos significan más del 50% dentro del Estado de Resultados.

5.2.2. Al no tener un nivel de decisión adecuado para poder fijar a los servicios que presta un Banco Privado ecuatoriano a sus clientes, una tasa de ingresos determinada, la profundización de la bancarización en el Ecuador, podría ser una muy buena estrategia para un incremento adecuado de ingresos, a pesar de que los costos y gastos puedan incrementar, sin embargo para lograr una mayor bancarización se debe mejorar los niveles de patrimonio técnico, en especial para los Bancos Privados que se encuentran en el grupo de Bancos medianos y pequeños.

5.2.3. El crecimiento de la cartera y créditos concedidos, deben tener un direccionamiento más adecuado, ya que al incrementar los créditos en sectores de producción que no tienen una adecuada estructura de liquidez o crecimiento económico, los ingresos que se perciban por dichos créditos no serán lo suficientemente grandes como para cubrir los gastos realizados además pueden estos mismos créditos generar mayores gastos que ingresos.

5.2.4. El mantener un exceso en el ratio del 9% de los activos y contingentes sobre el patrimonio constituido, establece para un Banco Privado Ecuatoriano la

capacidad de poder maniobrar, sus transacciones de relevancia, en especial los créditos otorgados a los diferentes sectores, comerciales, industriales y de consumo. Esto sin la necesidad de llegar a realizar capitalizaciones directas de los socios.

BIBLIOGRAFÍA

1. Boletines mensuales Bancos Privados. (s.f.) Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. Recuperado el 15 de agosto del 2014 de:
http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=5036&vp_tip=2&vp_buscr=41#series2
 - Diciembre 2011
 - Diciembre 2012
 - Diciembre 2013
 - Junio 2014.
2. Informe de Comportamiento de la Banca Privada (s.f.) Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. Recuperado el 15 de agosto del 2014 de:
http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=5036&vp_tip=2&vp_buscr=41#series2
 - Diciembre 2011
 - Diciembre 2012
 - Diciembre 2013
 - Junio 2014.
3. Boletín Evolución de la Banca Privada (s.f) Asociación de Bancos Privados del Ecuador. Recuperado el 15 de agosto del 2014 de:
<http://www.asobancos.org.ec/internas.asp?opcion=publicaciones.htm>
 - Diciembre 2011
 - Diciembre 2012
 - Diciembre 2013
 - Junio 2014
4. Boletín informativo de Recaudación tributaria (s.f) Servicio de Rentas Internas). Recuperado el 15 de agosto del 2014 de: <http://www.sri.gob.ec/web/guest/estadisticas-generales-de-recaudacion>
 - Diciembre 2011
 - Diciembre 2012
 - Diciembre 2013
 - Junio 2014

5. Informes de auditoría COSEDE (s.f.) Corporación del Seguro del Depósito.
Recuperado el 15 de agosto del 2014 de: <http://www.cosedec.gob.ec/?p=3540>
 - Diciembre 2011
 - Diciembre 2012
 - Diciembre 2013
6. Informes de rendición de cuentas Fondos de liquidez (s.f.) Banco Central de Ecuador).
Recuperado el 15 de agosto del 2014 de: <http://www.bce.fin.ec/index.php/fondo-de-liquidez-4>
 - Diciembre 2011
 - Diciembre 2012
 - Diciembre 2013
7. Patrimonio técnico Banca Privada (s.f.) Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. Recuperado el 15 de agosto del 2014 de:
http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=5036&vp_tip=2&vp_buscr=41#series2
 - Diciembre 2013
 - Junio 2014.
8. El Telégrafo, (2014), *La crisis bancaria de 1999 costó al país \$ 6.170 millones 2013-2014*, Recuperado el 28 de agosto del 2014 de:
<http://www.telegrafo.com.ec/noticias/informacion-general/item/la-crisis-bancaria-de-1999-costo-al-pais-6-170-millones.html>.
9. Ampudia N. (2011) *Análisis de la crisis financiera de Estados Unidos en el año 2008*, (Disertación de Comunicación). Recuperada del repositorio digital de la PUCE (Núm. 22000/3870)
10. Letamendi, X. (en prensa) 2011, *La crisis golpeará al petróleo, las remesas y las exportaciones*. Recuperado el 28 de agosto del 2014 de:
<http://www.telegrafo.com.ec/economia/item/la-crisis-golpeará-al-petroleo-las-remesas-y-las-exportaciones.html>

11. Peña, E (en presa) 2012, *Restricciones al Comercio Internacional en Ecuador: Causas y Consecuencias*, , Recuperado el 28 de agosto del 2014 de:
<http://www.lacamara.org/prueba/images/boletines/2012%20julio%20be%20ccg%20inicio%20del%20comercio%20regulado.pdf>
12. Torres, R (2012), *El Fondo de Liquidez del Sistema Financiero Privado Ecuatoriano. Análisis de la Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera*, (Disertación Maestría en Derecho Financiero), Recupera de repositorio digital de la Universidad Andina (Num, /10644/3707)
13. Peña, E (en presa) 2012 Incremento de ISD, 5%, Recuperado el 28 de septiembre del 2014 de:
http://www.industrias.ec/archivos/documentos/efectos_del_isd_dic_11.pdf

ANEXOS:

1. Ponderación activos y contingentes Banco Privado ecuatoriano a diciembre del 2013, Calculo del Patrimonio Técnico
2. Ponderación activos y contingentes Banco Privado ecuatoriano a junio del 2014, Calculo del Patrimonio Técnico